Номер	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СИ №3245, без ограничения срока действия, от 17.09.2015г; СЛ №3245, без ограничения срока действия, от 17.09.2015г; ОС №3245-03, без ограничения срока действия, от 23.03.2016г
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Страхование от несчастных случаев и болезней, Медицинское страхование, Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного тарнспорта), Страхование средств воздушного тарнспорта, Страхование средств водного тарнспорта, Страхование грузов, Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных), Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования, Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств, Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта, Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты, Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг, Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам, Страхование предпринимательских рисков, Страхование финансовых рисков, Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Нет
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-пра- вовая 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 леятельности	Общество с ограниченной ответственностью "Рыночный Спецдепозитарий", лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 082-13340-000100 от 28.09.2010, без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам; лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00097 от 05.10.2010г., без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнской компании нет. Участники ООО СО "ВЕРНА" и доли владения: ООО "Менеджмент-Групп" (30,78 %); ООО "Южный ресурс" (31,92%); ООО "Капитал-Инвест" (32,17 %); Щукина Г.А. (5,13 %). Конечный владелец (бенефициар): Исаев Эльдар Ризвангаджиевич

7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации		Материнской компании нет.
8			11
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государтств	
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Общество не имеет филиалов открытых на территории иностранных государств.
11	МСФО Наличие представительств страховщика		Количество открытых представительств на 30.06.2019 составляет 19 агентств.
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	350015, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Новокузнечная д.40
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	350015, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Новокузнечная д.40
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	345
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер	Стандарт	Требования к раскрытию	Описание
строки	МСФО	информации	
1	2	3	4
		_	
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие	Реальный рост ВВП по оценкам Минэкономразвития в мае 2019 года составил 0,2% после роста на 1,7% в апреле 2019 года. По итогам первого полугодия 2019 года рост ВВП может быть предварительно оценен в 0,7%.
	(1113) 1		Если на встрече ОПЕК+ в июле 2019 года страны не смогут договориться о дальнейшем сокращении квот добычи нефти или поддержания
		Изменения внешней	соглашения, которое действует сейчас, то в краткосрочном периоде военный фактор будет поддерживать цены на нефть на уровне текущего. Он
		среды, в которой	сохранится в июле в районе \$65-70 за баррель. Риск военного конфликта США и Ирана будет поддерживать цены на приемлемом для России
		функционирует	уровне.
		страховщик, реакция на	По данным Росстата, в мае 2019 года рост промышленного производства замедлился до 0,9% после увеличения на 4,6% в апреле. С исключением
		эти изменения	сезонного и календарного факторов промышленное производство в мае снизилось на 0,8%, по итогам января-мая 2019 года промышленное
			производство в годовом выражении выросло на 2,4%. В добывающем сегменте по итогам января-мая рост добычи угля был нивелирован, а темпы
			роста добычи нефти и газа замедлились. В продовольственном сегменте выпуск мяса скота вырос на 10,5%, а мяса домашней птицы и рыбы -
			сократился (-5,2% и -1,8% соответственно). Тенденция восстановления производства стройматериалов в мае продолжилась, по-прежнему за
			исключением производства кирпичей, которое упало на 4,1%. Наиболее сильный рост показал объем выпуска бетона (+19,1%). В тяжелой
			промышленности динамика выпуска была разнонаправленной. Рост производства легковых автомобилей в апреле сменился снижением в мае (-
			6,1%), в то же время выпуск грузовых автотранспортных средств показал слабый рост на 0,7%. Выпуск готового проката увеличился на 0,9%, стальных труб - сократился на 1%.
			Сальдированный финансовый результат российских нефинансовых компаний в январе-апреле 2019 года составил 5,45 трлн руб. по сравнению с
			3,60 трлн руб. годом ранее. При этом доля убыточных компаний сократилась на 1,2 п.п. до 33%.
			Банковский сектор в мае заработал 117 млрд руб. прибыли. За январь-май 2019 года банки зафиксировали сальдированную прибыль в объеме 867
			млрд руб. по сравнению с 527 млрд руб. за аналогичный период 2018 года. В мае объем активов банковского сектора увеличился на 0,6%, составив
			92,9 трлн руб. Объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 65 млрд руб. (+0,2%). Объем розничного кредитования вырос на 255
			млрд руб. (+1,6%). Таким образом, по состоянию на 1 июня 2019 года совокупный объем кредитов экономике составил 49,7 трлн руб. На фоне
			ожидаемого возвращения инфляции на уровень ниже 5% возможно возобновление снижения процентных ставок, что в свою очередь будет
			поддерживать темпы роста кредитования.
			По оперативным данным Росстата численность безработных в России в мае 2019 года составила более 3,4 млн человек, или 4,5% экономически
			активного населения. По сравнению аналогичным периодом 2018 года численность безработных снизилась на 5,7%. Рост потребительских цен в июне 2019 года по предварительным данным составил 0,2%, при этом в годовом выражении по состоянию на 1 июля
			инфляция составила около 5%. Недельный рост цен в июне держался на уровне 0-0,2%. С начала года рост цен составил, ориентировочно, 2,5%,
			при этом в годовом выражении, по состоянию на 1 июля инфляция замедлилась до уровня около 5% после 5,1% месяцем ранее.
			На заседании Совета директоров Банка России 14 июня было принято решение снизить ключевую ставку на 25 базисных пунктов до 7,5%.
			Решение было принято на фоне продолжающегося замедления годовой инфляции и снижения проинфляционных рисков. На этом фоне Банк
			России также снизил прогнозный диапазон годовой инфляции по итогам 2019 года с 4,7-5,2% до 4,2-4,7%. В дальнейшем, по прогнозу регулятора,
			годовая инфляция будет находиться вблизи 4%.
			Наряду с денежно-кредитной политикой, влияние на курс рубля продолжает оказывать состояние внешней торговли. По данным Банка России,
			товарный экспорт по итогам января-апреля 2019 года составил 137,6 млрд долл. (+0,0%). В то же время товарный импорт составил 77,6 млрд долл.
			(-1%). Положительное сальдо торгового баланса в отчетном периоде составило 60 млрд долл. (+1,4%).
			Среднее значение курса доллара США в июне 2019 года снизилось до 64,2 руб. по сравнению с 64,8 руб. в мае на фоне увеличения цен на нефть.
			Товарный экспорт по итогам января-апреля 2019 года составил 137,6 млрд долл. (+0,0%), товарный импорт - 77,6 млрд долл. (-1,0%).
			Положительное сальдо торгового баланса при этом составило 60 млрд долл. (+1,4%). Сальдо счета текущих операций, согласно предварительным данным ЦБ, по итогам января-мая 2019 года увеличилось на 3,8% до 48,7 млрд долл.
			Сальдо счета текущих операции, согласно предварительным данным ць, по итогам января-мая 2019 года увеличилось на 5,8% до 48,7 млрд долл. При этом чистый вывоз частного капитала вырос в 1,9 раза и составил 35,2 млрд долл.
			при этом чистый вывоз частного капитала вырос в 1,9 раза и составил 33,2 млрд долл. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать. Текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться
			от фактических результатов. Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в
			текущих условиях.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

			Таблица 3.1
Номер	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", утвержденными на территории Российской Федерации, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Общество применяет МСФО 39 и воспользовалось отсрочкой до 2021 года в применении МСФО 9.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество приводит информацию в Приложении 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество применяет Стандарты бухгалтерской отчетности для некредитных финансовых организаций начиная с 01.01.2017.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификации не производились.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификации не производились.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Реклассификации не производились.

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

			Таблица 4.1
Номе	Стандарт	Требования к раскрытию информации	Описание
p	МСФО		
строк			
1	2	3	4
	II.		Раздел I. Влияние оценок и допущений
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые	Руководство Общества, руководствуясь современными тенденциями развития экономической среды, принимает во внимание, что в современных условиях социально-экономического развития России, в условиях рыночных отношений, центр экономической деятельности перемещается к основному звену всей экономики – предприятия. Именно на этом уровне создается нужная обществу продукция, оказываются необходимые услуги. Здесь решаются вопросы экономиного расходования ресурсов, применение высокопроизводительной техники, технологии. На предприятии добиваются снижения до оказываются необходимые услуги. Здесь решаются вопросы экономиного расходования ресурсов, применяется маркетинг, осуществляется управление – менеджмент. От наличия или отсутствия доходов будет зависеть, в конечном счете, возможность функционирования предприятия, сто конкурсентоспособность, финансовое состояние. Прибыль, как экономическая категория – это чистый доход, созданный прибавочным трудом. Прибыль является экономическим показателем, характеризующим финансовые результаты предпринимательской деятельности. Кроме того, через прибыль реализуется принцип материальной заинтересованность в получении предприятия имеются договорные отношения. А также через прибыль реализуется принцип материальной ответственности, которым распользования, которым редприятий, с которым у данного предприятия имеются договорных обязательств, несвоевременности возврата долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, погашения векселей, при нарушении налогового законодательства. В более широком смысле материальная ответственность предприятия состоит в том, что ухудшение финансового состояния автоматически приводит к невозможности бесперебойной деятельности, нормального кругооборота серсдтв и порождает целый ряд проблем, без решения которых продолжение работы предприятия вообще ставится под угрозу. Наконец, прибыль является одним из основных источников формирования финансовых ресурсов предприятий и доходов бюджетов. Получение прибыли в результате предпринимательской деятельности огого, в каком ме
2	ΜCΦΟ (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признаннные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении	Общество осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Убытки от обесценения от страховой деятельности: Общество анализирует состояние страхового портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Общество использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых поткою будущих денежных средств по страховому портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному страховому продукту. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности страхователя, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Общество использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению. Оценка стоимости долевых финансовых инструментов, имеющихся в нализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению. Оценка стоимости. Данное определение сущности и продолжительности требует применение профессионального суждения. Признание отложенного налогового актива: признанный излоговый актив представляет собой сумму налога на прибыть, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается отмененов от степени, в которой вероятно использование возможной налоговой льготы. Определение будущей налоговых льготь. Определение будущ
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Не применимо

4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Опенка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наяболее критичной учетной оценкой Общества. Существует несколько источноства, согранивающих договорам праковами, должны быть сделамы оценко обязательств, которые Общество в конечном счете будет исел и отграховым выплатам. В отношения договоров страховым должны басть сделамы оценки как для окаджарова беничины убытков, и почетную дату, так и для величины убытков, попесенных, и но езаявленных по отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный пернод времения догомоста учетном от применения руковать предеставляющей и для и предеставляющей поташения убытков в доставляет большую часть резрова по отчетную дату. Основная техника, применения руководством для оценка веничным закавенных убытков и предеставляющей поташения убытков на основе исторической информации о развития облаченых убытков на основе исторической информации о развитие и предеставляющей поташения убытков на основе исторической информации о развитие убытков и предеставляющей поташения убытков на основе исторической информации о развитие убытков учетом его ожидаемого будущего развития. В большинете случаев. Большие убытко объемно рассматриваются отдельно и оцентавления убытков, податов учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев, высоможном съедами, то предеставления объемность объемн
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество не применяет МСФО (LAS) 9 воспользовавшись отсрочкой до 01.01.2021 года и применяет МСФО (LAS) 39. Первоначальное признание финансовых инструментов Общество оценивает по фактическим затратам на приобретение финансового актива или по фактической сумме поступающего возмещения для оценки финансового обязательства. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость. Ос временем под выянием коньонстуры рынка, других факторов первоначальная стоимость то принятых к учету финансовых инструмента по тосядествляется с их справедливой стоимость. Ос временем под выянием коньонстуры рынка, других факторов первоначальная стоимость отклоняется от справедливой стоимость общество оценивает рыночную цену финансового инструмента, откорректированная на сумму затрат по проведению сделки. Справедливае стоимость финансовых активов в праведливой стоимость обязательств важнего величной прибизменной, к которой в идеале стремится цена финансововом стоимость. Обязательств достомость обязательств достомость обязательств достомость достомость проведению сделки. Справедливой стоимость, открытельное обязательств достомость, действорской и пределать достомость, действорской и пределать достомость, действорском достомость, действорском достомость, действорском достомость, действорском достомость, действорском достомость, и предмати задолженность, и предматиченные для продажит, финансовые активы, печательное предматичения для продажит, финансовые активы, печательное предматичения для продажит, финансовые активы, печательное предматичения для продажит, финансовые активы, предматиченные для продажит, достоверно; Прибыль (убыток) при персоценке финансовых активо по справедливой стоимости (себестоимости): - предоставленные займы (сеуды) и дебиторская задолженность, не пердматиченные для продажи, и добиторскам для продажи, предматиченные для продажи, сумы пресоценки финансовых активо по справедливой стоимости периода. Прибыль (убыток) отчетного периода - финансовым активов по справедливой стоимости отчетного периода, за исключе

			уменьшает балансовую стоимость финансового актива до его оценочной возмещаемой суммы, а выявленный убыток списывается в дебет счета прибылей и убытков. При выявлении факта обесценения по финансовому активу, отражаемому по справедливой стоимости, то есть когда последняя ниже первоначальных затрат на приобретение актива, всю сумму накопленного по данному объекту убытка, ранее отнесенную на счета капитала, Общество дебетует на счет прибылей и убытков отчетного периода. При выявлении в последующем сокращения величины обесценения (безнадежной задолженности) ранее списанную сумму обесценения Общество восстановливает на счете прибылей и убытков. Общество проводит восстановление только при доказательной уверенности в том, что изменение оценок не случайно. Оно связано с объективным улучшением финансового положения должника.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валют». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Общества.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество, при формировании отчетности по ОСБУ, начиная с отчетности за 2017 год, корректирует уставный капитал с учетом индексов инфляции в период с 21.09.1993 по 31.12.2002 включительно. В соответствии с п.25 МСФО (IAS) 29 Общество проводит расчет с учетом помесячного применения индексов инфляции, методом нахождения среднего индекса цен за период пересчета величины уставного капитала путем произведения ежемесячных индексов.
			Раздел II. Изменения в учетной политике
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года: * МСФО (IFRS) 14 «Огероченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам». МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиями, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признаять при пережден за мождании, уже применяющими МСФО, но не признающими такие сумым, стандарт пребует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не депеространитея на компании, уже применяющим МСФО, но не признающими такие сумым, стандарт пребует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не депеространитея на компании, уже представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не десоципрования стандарт пребует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт нее и ассоципрования стандарт пребует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно отдельно отдельно отдельно отдельной финансовой отчетности. * «Продажа или в вное активов в ассоципрованные с предприятие инвестором. Основные подравки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и м м м м м м м м м м м м м м м м м м

9	` '	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты обязательным для применения будет: «МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в комчательной редакции). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем: «Финансовые активы должных классифицироваться по трем категориям оцения» оцениваемые последствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе приочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе приочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе приочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые и продел етакивы, могут быть отнеснены к категории отражаюмых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые и продел етакивы, могут быть отнеснены к категории отражаются и процентов, удерживает прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые и содежат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедленой отражаются в составе приочего совокупного дохода, Финансовые активы, которые и пределаться и прочего совокупного дохода, остав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов. - Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются от финансовых активов, а включаются дохода, сель расматриваемога по отделженных для торговить. Если же долевый инструменты перасиватиемовых обязательств были перасительное решение об отражении изменений справедливой стоимости и редставального пределательного предел
			Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов
10		Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Общество оценивает денежные средства и их эквиваленты как легко конвертируемые в определенную сумму денежной наличности и подверженные незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней. Средства с первоначальным сроком погашения более 90 дней, но имеющие срок до погашения на отчетную дату менее 90 дней, отражаются в составе депозитов в кредитных организациях.
			Под выдачей (размещением) некредитной финансовой организацией денежных средств по договору займа Общество понимает передачу денежных средств по заключенному между Обществом и клиентом Общества (далее - заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. Под выдачей (размещением) Обществом денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между Обществом и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. Выдача (размещение) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада может осуществляться как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств некредитной финансовой организацией по договору займа является дата передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств Обществом по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый в кредитной организации. Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы займа является дата передачи заемщиком денежных средств в кассу Обществом или дата зачисления на банковский счет некредитной финансовой организации, являющейся заимодавцем по договору займа. Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы депозита является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет некредитной финансовой организации, являющейся вкладчиком по договору банковского вклада. Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы депозита является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет некредитной финансовой организации, являющейся вкладчиком по договору банковского вклада. Обществ

ı	- 1	I		под амортизированнои стоимостью Оощество оценивает величину, в которои денежные средства, выданные (размещенные) по договору заима или по договору оанковского вклада, оцениваются при
				первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее -
				ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
				Исходя из профессионального суждения, Общество не считает ЭСП по договорам со сроком действия до 370 дней. Одновременно с этим, по договорам со сроком до 370 дней, Общество проводит проверку на
				адекватность процентной ставки по договору относительно рыночной процентной ставки по следующему алгоритму:
				Средняя по рынку минус 10% > или = ставка депозита >или = средняя по рынку плюс 10%, если ставка депозита по договору попадает в заданный диапазон, то расчет ЭСП не производится и Общество
				считает ставку депозита рыночной.
				Средняя ставка по рынку = средневзвешенная по рынку + ключевая ставка ЦБ на текущую дату – средняя ключевая ставка за месяц средневзвешенной по рынку.
				Для расчета адекватности ставки депозита по договору относительно рыночной ставки Общество использует информацию с официального сайта Центрального банка РФ (http://www.cbr.ru). Общество не
				применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования".
				При необходимости расчета ЭСП Общество используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа или договором банковского вклада.
				В дополнение к денежным потокам, предусмотренным указанными договорами, Общество может использовать профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных
				потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения
			Критерии признания и база оценки	денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или сроком обращения по указанным договорам. Общество использует
	11	MCФO (IAS) 1,	депозитов и прочих размещенных	предусмотренные договором займа или договором банковского вклада денежные потоки и срок обращения.
		MCФО (IFRS) 7	средств в кредитных организациях и	Ожидаемые кредитные убытки по договору не включаются в расчет ЭСП.
			банках-нерезидентах	При расчете ЭСП учитываются за ожидаемый срок погашения займа или банковского вклада все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или
				подлежащие к получению (к уплате) Общество по договору займа или по договору банковского вклада, составляющие неотъемлемую часть при всегоствет ЭСП.
				На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений
				рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа или договора банковского вклада применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается
				амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По займу или банковскому вкладу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или
				признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП.
				Разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа или банковского вклада при первоначальном признании и ценой по договору признается в составе доходов или расходов в
				порядке, установленном настоящим Положением, за исключением случаев, когда такое представление не обеспечивает достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в силу причин отличия условий
				договора от рыночных условий, приводящих к возникновению такой разницы.
				Применяя метод ЭСП, Общество амортизирует процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия договора займа или
				договора банковского вклада.
				Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если договор займа или договор банковского вклада имеет плавающую процентную ставку и если
				эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки.
				При этом в расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада по методу ЭСП включаются все денежные потоки.
				По договору займа или договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств.
				По договору займа или по договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП осуществляется исходя
				из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости договора займа или
				договора банковского вклада осуществляется с применением новой ЭСП.
1				Корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости
				выданных (размещенных) займов депозитов, от процентной ставки, установленной договором займа или договором банковского вклада.
				При применении метода ЭСП по выданным (размещенным) займам и депозитам некредитная финансовая организация руководствуется требованиями МСФО (IAS) 39.
				Имеет место обесценение, если существует объективное подтверждение обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива и такое
				событие (или события), приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена.
1				Обесценение вызывается совокупностью событий. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их понесения. Общество оценивает наличие
1				объективных признаков обесценения финансовых активов на каждую отчетную дату. При проведении тестирования на обесценение Общество анализирует следующие объективные признаки обесценения:
1				снижение справедливой стоимости финансового актива (при ее наличии) более, чем на 20%; последовательное непрерывное снижение справедливой стоимости; финансового актива (при ее наличии) в
1				течение 12 месяцев и более (ценные бумаги 6 месяцев); снижение рейтинга эмитента, информация о котором известна из открытых источников; несоблюдение сроков выплаты процентных доходов, купонов,
				объявление дефолта по долговым ценным бумагам; исчезновение активного рынка для финансового актива; объявление банкротства или возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации
	I			эмитента; низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности эмитентом; предписания и ограничения, выданные регулирующим органом; приостановка/ отзыв
	I			лицензии; понижение рейтинга финансовой устойчивости; снижение доходности по иным активам; наличие показателей убыточности деятельности.
- 1				

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или	Общество имеет ненные бумаги, оценнываемые по справедниюй стоимости через прибаль кии убыток (приобретенные в ценях продажи в кратосроводий). Ценные бумаги признается пена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проедении объемой сделах между участиками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедникой стоимостью ценной бумаги признается пена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проедению объемствотом объемстводу при проедении объемство. Определения объемство пенаной бумаги признается справедникой стоимости." Порядок действий при определении справедникой стоимости ценной бумаги сведующий: выбирается основной рынок для ценной бумаги, выбирается приемлемая методика оценки ценной бумаги (или цена выбранитого рынка), спределение справедником завелятея рынок с наибольной для состровательной при проеделении основного рынка Общество рассматривает только те рынки, на которах Общество могло бы заключать сделки, лабо от свето имени, лабо чере: брокера. В том случае, сели ценный бумаги признается внебиржевой рынок, даже в отсутствие информации об объеме горгов на нем. Для акций российских эмитентов, не долушеных к торгам ин на одной бирже, основным рынком является выбиржевой рынок. Критерий активности — не является активным. Используемая цена — не определяется. Если, для долееной ценной бумаги установленный для нее основной рынок не является активным, то справедникой стоимость. Для ценных бумаги общество определяет на основании ценовых котировох. Ценовая котировка активныю рынка представляет собой наиболее выделяю сенцегсвательного рынка представляет собой наиболее выделяю сенцегсвательного пределяет на основании ценным бумаги утвержденным Приказом ФСФР от 09.10.2010 № 10-65/та-и (рыновых котировох. Ценовых котировох, дененная цены) на дату оценых бумаги. Ценовая котировка активныют рынка представляет собой наиболее выделяю определения пределения п
12	(IAS) 39,	стоимости, изменения которой	основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), не является существенным. Существенным признается отклонение (разброс в оценках справедливой стоимости,

_	_	
(IFKS) 13	уоытка	случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости при первоначальном признании. Разница между справедливой стоимости при первоначальном признании. Разница между справедливой стоимости из приобретения ценных бумаг при первоначальном признании отличается от стоимость по предствется в база стоимость при первоначальном признании отличается от стоимости из приобретения бенных бумаг при приобретения ценных бумаг для продажи стоимость опредствется из приобретения ценных бумаг для продажи справедливая стоимость опредствется котировкой активного рынка, при этом Общество использует котировки в отношении идентичной бумаги; при приобретении ценных бумаг для продажи справедливая стоимость опредствется котировкой активного рынка, при этом Общество использует котировки в отношении идентичной бумаги; при приобретения ценных бумаг для продажи справедливая стоимость опредствется котировкой активного рынка, при этом Общество использует котировкой в отношении идентичной бумаги; при приобретения ценных бумаг для продажи справедливая стоимость перводетивия ценной бумаги постверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной бумаги или ссли для определения справедливаю стоимостью определения определения образати, при при премоветения ценной бумаги, признания и сключательной при премоветения ценной бумаги, признания и косимостью определения определения определения образать при первоначальном признании и стоимостью долговой ценной бумаги и денной бумаги при первоначальном признании и стоимостью долговой ценной бумаги, признания при первоначальном признания при первоначальном признания при первоначальном признании, за вычетом выплат в погатение образать признания процентного долговащения образать на базансовым его по учету резервов под обесщенения, доложой ценной образат и преми относотка долговой ценной образать и преми относотка и преми относотка в базансовыми выпуска долговой ценной образать и преми относотка и преми относотка и преми относотка в базансовыми выпуска долг
		Общество оценивает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой в составе: объекты основных средств; нематериальные активы; инвестиционное имущество. Когда в отношении данных объектов одновременно выполняются следующие условия: возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве полгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не в процессе продолжаемного сответствующих рыночным при продаже таких активов; руководством Общества принято решение о продаже (утверждён план продажи) долгосрочного актива и изменения в решении о продаже (изменения в павнируется; Общество ведёт поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, когорая зваляется сопоставняюй с его справедникой стоимостью. Критерии для признания объекта в качестве долгосроченого актива, исходя из цены, когора зваляется сопоставняюй с его справедникой стоимостью. Критерия для признания объекта в качестве долгосроченого актива. Следующие активы при условни продолжения следования решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Следующие активы также классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи; объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущество под имуществом при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; объекты основных средств, нематериальных активов, предназначенных для продажи; объекты основных средств, нематериальных активов, предназначенных для продажи; объекты основных средств, нематериальных активов, предназначенных для продажи, а также при выплате имуществом дивидендом з продаже, общества, действительной стоимость о долгосрочного актива с изменений долгосрочных активов, решения о продаже (участникам), а также при выплате имуществом дивидендом з опродаже, отпораженные для продажи, не амортизируются. Датой принятия решения упраманием общества долгосрочного актива с помость и бества фотмость на счета учета долгосрочного актива на долгосрочного

13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15,МСФ О (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2. Учёт по переоцененной стоимости для основных средств/ Стоимость по результатам песедней переоценки за вычетом накопленной амортизации/ Стоимость по результатам переоценки на дату решения о продаже, проведённой в соглестегии с порядком описанию ранее. 3. Учёт по справедливой стоимости для инвестиционного имущества Справедливая стоимость по результатам переоценки на дату решения о продаже, проведённой в соглестегии с порядком описания в ранее. Общество проводит оценку способа учета на момент возинкновения решения Совета директоров о продажи имущества. 3. Долгосрочные активы, предаванаменные для продажи наме, ем инвестиционное имущество, учитываемые по справедливой стоимости После признания объектов основных средств, нематерыальных активов, вредъяначенных для продажи, наме, за предаваты начель систем долгосрочных активов, предаваначенных для продажи, объекты отражаются по наименьшей из длух вешчин: первоначальной стоимости, признанием. После перевода в категорию долгосрочных активов, предланаченных для продажи, объекты отражаются по наименьшей из длух вешчин: первоначальной стоимости, признанием состав долгосрочных активов, предланаченных для продажи, объекты отражаются по наименьшей из длух вешчин: первоначальной стоимости, признанием состав долгосрочных активов, предланаченных для продажи, объекты отражаются по наименьшей и длях вешчини: первоначальной стоимости, для продажи, признател и для продажи, признател на предажной стоимости, кактором осуществей перевод объекта, а этем продажи, признател в сумме, не превышения объектов инвестиционного имущества, учитывшения объектов инвестиционного имущества, учитывшения объектов на переодами. В опража, к срокственные справедливой стоимости, в какторы объекта и какторы признания объектов в напражний предажной продажи, признател на останоститующие очет учёта. 1. Объект первоначальной стоимо
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Общество не имеет финансовых активов, удерживаемых до погашения. Однако в случае появления данной категории ценных бумаг, у Общества возникнет необходимость классифицировать финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Общество имеет намерение и возможность удерживает их до срока погашения, в состав ценных бумаг, удерживаемых для погашения. Исключением являются: после первоначального признания определяются, как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; Общество определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»; подпадают под определение займов и дебиторской задолженности. Общество классифицирует финансовые активы в данную категорию в момент их приобретения. Общество оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а в последствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Общество изначально займы предоставленные оценивает по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа. Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Обществом займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении. Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Убытки от займов предоставленных по ставкам выше/ниже рыночных». Впоследствии балансовая стоимость займов представленных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Общество не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий.

			Общество оценивает займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа. Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении. Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается от выбражения в представляет на представляет с представляет
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Убытки от займов предоставленных по ставкам выше/ниже рыночных». Впоследствии балансовая стоимость займов представленных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием
			метода эффективной процентной ставки.
			Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Финансовые активы, имеющимся в наличии для продажи», «займы представленные» в зависимости от их экономического содержания и
			отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по
			деовторския задолженноств у энгивается по этом жетоду питажения. Деовторския задолженноств отражается по справоденной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
			Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о совокупном доходе в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты
			поставщикам материалов, товаров и основных средств.
			Общество имеет ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе, т.е. предназначенные для торговли).
			Ценные бумаги могут быть классифицированы в эту категорию, если их справедливая стоимость может быть надежно определена;
			Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.
			Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".
			Порядок действий при определении справедливой стоимости ценной бумаги следующий: выбирается основной рынок для ценной бумаги; выбирается приемлемая методика оценки ценной бумаги (или цена
			выбранного рынка); определяется справедливая стоимость с использованием выбранной методики (цены); Основным рынком является рынок с наибольшим для соответствующей ценной бумаги объемов торгов и уровнем активности. При определении основного рынка Общество рассматривает только те рынки, на
			которых Общество могло бы заключать сделки, либо от своего имени, либо через брокера.
			В том случае, если ценная бумага не допущена к торгам ни на одной бирже, основным рынком в отношении данной ценной бумаги признается внебиржевой рынок, даже в отсутствие информации об объеме
	1		торгов на нем.
			Для акций российских эмитентов, не допущенных к торгам ни на одной бирже основным рынком является Российский внебиржевой рынок. Критерий активности – не является активным. Используемая цена
			не определяется.
			Если для долевой ценной бумаги установленный для нее основной рынок не является активным, то справедливая стоимость такой бумаги Общество определяет на основании ценовых котировок.
			Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости. Для ценных бумаг обращаемых на ОАО «Московская биржа» справедливой стоимостью признается котировка, рассчитываемая биржей в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг утвержденным Приказом ФСФР от 09.10.2010 № 10-65/пз-н (рыночная 3 —
			средневзвешенная цена) на дату оценки бумаги.
			Если на дату определения справедливой стоимости ценная бумага не имеет котировки, то берется котировка ближайшая по времени, рассчитанная в течении последних 90 календарных дней. Если ценная
			бумага обращается на ОАО «Московская биржа», но не имеет рыночной цены, рассчитанной в течении последних 90 календарных дней, в справедливой стоимости признается стоимость ценной бумаги по последней сделке.
			последней сделке. Для ценной бумаги, не обращаемой на ОАО «Московская биржа», допущенной к торгам каким либо организатором торговли – выбирается организатор торгов с наибольшим объемом торгов в день оценки. В
			для ценной оувант, не ооращиського на отсо московских опражи, допущенной к торгам какия лисо организатором горговы признается организатор горго в с напоследния объемом горгов в порядке уменьшения приоритета: средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в день оценки, цена закрытия на конец дня оценки, среднее значение котировок на покупку и продажу на день оценки.
			Если ценная бумага, не обращается на ОАО «Московская биржа», и не допущена к торгам каким либо организатором торговли признаваемая справедливая стоимость - это стоимость ценной бумаги по
			последней сделке, проведенной на внебиржевом рынке, при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты.
			Источником информации о сделках служат данные информационных систем, например, Bloomberg., котировки Ценового центра НФА (для облигаций российских эмитентов, не допущенных к торгам на
	1		Московской бирже)
			Если рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен или не организован (т.е. объемы сделок незначительны относительно общего количества подлежащих оценке торгуемых
			единиц финансового инструмента), то справедливая стоимость определяется с применением нескольких технических способов оценки: методом дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от
			ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости? сопоставление со стоимостью аналогичного инструмента?
		Порядок признания и последующего	математические модели оценки опционов. Если отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о рыночных ценах, может быть применена экспертная оценка. Общество использует оценку сопоставление со стоимостью аналогичного инструмента.
	МСФО	учета финансовых обязательств,	сопоставление со стоимостью аналогичного инструмента. При отсутствии возможности получения оценки, описанной выше, либо если полученная оценка не является надежной, справедливая стоимость долевой ценной бумаги не определяется.
18	(IAS) 39,	оцениваемых по справедливой	Оценка справедливой стоимости других ценных бумаг (участников торгов) может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на
-0	MCФO (IFRS) 7	стоимости, изменения которой	основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), не является существенным. Существенным признается отключение (разброс в оценках справедливой стоимости,
	(=====) ,	отражаются в составе прибыли или	рассчитанных двумя или более способами) в размере более 20%.
ii		убытка	Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения). В отдельных
	•	1	Little Control of the

20	МСФО	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных	амортизации первоначального расхода/дохода по заемным средствам. Общество не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.
19		учета займов и прочих привлеченных	осуществляется корректировка стоимости долговых ценных бумаг. Привлеченные кредиты и займы (заемные средства) первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом
			спучаях справедливая стоимость ценной бумаге применяется рыночива процентная ставка в качестве ЭСП при определении справедливой стоимости при первоначальном признании. Разница между справедливой стоимость по стоимостно при первоначальном признании отличается от стоимостно и стоимостно приобретения ценных бумаг при первоначальном признании отличается от стоимости их приобретения более чем на 20 %. Справедливая стоимость пределяется от приобретения более чем на 20 %. Справедливая стоимость определяется котпровок а активного рыка при этом Общество использует котпровки в отношении кориторов, при приобретении ценных бумаг, при приобретения ценной бумаги. Ведин стоимость пределяться с ценной бумаги при пределятельной приобретения ценной бумаги и при первоначальном признании и стоимость приобретения ценной бумаги, признанная от приоврем приоврем приоврем приоврем приоврем приоврем приоврем приоврем при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, получениях дохода, устанувающей стоимость достовам, приоврем приоврем при приоврем при приоврем при при приоврем при

21		Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	При первоначальном признании стоимость финансового обязательства должна соответствовать справедливой стоимости инструмента. Справедливая стоимость определяется как сумма, за которую можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку независимыми друг от друга сторонами. Напручшим обязательство при совершении поразумевается площадка, обычно используемая для осуществляется сделко с финансовым инструментами. Несомнению, такая информация доступна в отношении торговых и производных финансовых обязательств. На гравна международных стандартов финансовной отчетности вытехает, что большинство сделко соуществляется осимости по приобретению обязательства оказываются выше (инже) справедливой стоимости финансовного инструмента, то должно полаечь за собой призивние убытка (прибыли) в периоде приобретения. Затраты по сделке, поиссенные в отношении финансовых обязательств, принимают участие в определении размера дискогит, ексидки по должно полаечь за собой призивние убытка (прибыли) в периоде приобретения. Затраты по сделке, поиссенные в отношении финансовых обязательства впределять достаточно сложно, как авътернативный вариант могут быть использованы так называемые оценочные технологии. А именно: справедливки стоимость инструментам обязательства морет за пределенты достаточно сложно, как авътернативный вариант могут быть использованы так называемые оценочные технологии. А именно: справедливки откомность инструментам обязательства может быть расстватьства стоимость, оправедливам стоимость, премни и поташение основной сумым долга), дисконтированные с использованием рыкочную сцена финансовых обязательств может осуществляться либо по справедливаю стоимость, премни и поташение сновной сумым долга), дисконтированные с домость, обязательства польжения обязательств может осуществляться и поташения у поташения обязательств может осуществляться пределжной предаже. Однако справедиться по замостаться по замостаться предажения польжения польжения польжения и поташение с
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
		ооязательств	Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджирусмых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
			Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

К договорам страхования относятся договоры, согласно которым Общество принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь предоставить компенсацию страхователю в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя. При вынесении суждения относительно того является ли договор страховым или нет, договор анализируется по следующим основным критериям: наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности; соответствие риска определению страхового; наличие неблагоприятных для страхователя последствий в результате наступления страхового случая; значительность страхового риска, передаваемого по договору. Договор классифицируется в целях учета как договор страхования при одновременном соблюдении всех указанных критериев. А) Будущее событие, в наступлении которого нет уверенности Критерием определенности будущего события считается соблюденным, если, по меньшей мере, одно из перечисленного ниже является определенным на начало действия договора страхования: произойдет ли страховой случай; момент наступления страхового случая; размер компенсации при наступлении страхового случая; В частности, данный критерий будет соблюден, в том числе, для договоров предусматривающих: выявление убытка в течении срока действия договора, даже если этот убыток возник в результате события, произошедшего до момента заключения данного договора; наступление страхового события в течении срока действия договора, даже если возникающий ущерб будет обнаружен после окончания действия договора страхования; компенсацию в отношении событий, которые уже произошли, но в отношении финансовых последствий которых все еще имеется неопределенность. Б) Страховой и финансовый риски Финансовым является рисквозможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих фактов: заданной процентной ставки; цены финансового инструмента; цены товара; обменного курса иностранной валюты; индекса цен или ставок; кредитного рейтинга или кредитного индекса; другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для Риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора страховщику, является страховым. Договор может быть классифицирован в качестве страхового, если он передает страховой риск. Договоры классифицируются как страховые в случае, если по договору, помимо страхового риска, страховщик подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Для целей бухгалтерского учета договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск, признаются инвестиционными договорами. В) Неблагоприятные для страхователя последствия в результате наступления страхового случая Договор может быть признан в качестве страхового в том случае, если он предусматривает выплату компенсации при наступлении неблагоприятного события с точки зрения страхователя Соблюдение критерия наличия неблагоприятных для страхователя последствий оценивается, исходя из характера последствий события, а не соответствия размера компенсации финансовому воздействию неблагоприятного события на страхователя. Критерий неблагоприятных для страхователя последствий считается соблюденным, в том числе, в случае страхового покрытия ''новое за старое'', а также когда в результате несчастного случая выплачивается заранее установленная сумма, не сопоставимая с количественной оценкой понесенного ущерба. Неблагоприятные события с точки зрения страховщика не являются основанием для суждения о выполнимости данного критерия. В частности, наличие следующих рисков по договору не является основанием для отнесения его к страховым договорам: риск досрочного расторжения или пролонгации договора; риск непредвиденного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора; риск выплат по любым иным событиям, когда наличие неблагоприятного влияния на страхователя последствий страхового случая не требуется в качестве неприменного условия выплаты. Г) Оценка значительности страхового риска Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя. Оценка значительности осуществляется путем сравнения чистого денежного потока по договору при условии наступления страхового случая с чистым денежным потоком при условии не наступления страхового случая. В случае если по договору возможны расходы или компенсации понесенных расходов в неденежной форме, то при анализе они учитываются в денежном эквиваленте их стоимости. Сравниваемые денежные потоки включают расходы на урегулирование убытков и их оценку, но исключают: возврат премии при расторжении полисов; упущенную выгоду при прекращении договора по іричине наступления страхового случая; компенсации убытков по договорам перестрахования; возмещение перестраховщиком его доли в выплатах. При расчете чистого денежного потока суммы страховых выплат, подлежащих уплате страхователю при реализации того или иного анализируемого сценария (наступления/ненаступления того или иного страхового случая) отражаются со знаком плюс. Премии, подлежащие уплате страхователем, и компенсации, получаемые страховщиком при реализации того же сценария, отражаются со знаком минус. При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора: стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая (первый вариант); стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан Страховая деятельность. Порядок МСФО (IFRS) 4 признания, классификация договоров ценежный поток для первого варианта (второй вариант). В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплат), когда одновременно выполнено: Поток страхования по первому варианту больше нуля; Поток по первому варианту отличается от Потока по второму варианту больше чем на 10% от суммы премий по договору. Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск. При анализе денежных потоков должны быть рассмотрены все возможные сценарии, включая страховые случаи по дополнительным рискам (райдерам) к основным рискам. Общество является универсальным страховщиком по страхованию имущества, личному страхованию и страхованию ответственности. Общество не имеет лицензии на заключение договоров страхования жизни и договоров входящего перестрахования. Для целей бухгалтерского учета Общество оценивает значительность страхового риска по договорам на основании вышеназванных расчетов, отдельно по каждому договору. При этом если однородная группа договоров состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то Общество анализирует такую однородную группу договоров на предмет значительности страхового риска. Для целей оценки значительности страхового риска Общество относит договор страхования в однородную группу договоров по следующему алгоритму: если договор страхования заключается в рамках конкретного страхового продукта, договор объединяется в группу договоров по аналогичному страховому продукту; если договор страхования не может быть отнесен к конкретному страховому продукту, договор объединяется в группу договоров с аналогичным набором страховых рисков; в случаях, когда договор носит исключительный, эксклюзивный характер, значительность страхового риска по такому договору оценивается на индивидуальной основе. Подразделение Общества, ответственное за операционный учет договоров страхования, производят классификацию однородных групп договоров и оценку значительности страхового риска. Форма для

			утверждения классификации договоров приведена в Приложении 7. Форма для утверждения оценки наличия значительного страхового риска приведена в Приложении 8. Дерождения долждения делождения делождении договорам, содержащим депозитирю составляющую, оцениваются таким образом, чтобы учесть все обязательства и права, возникающие в связи с такой депозитной составляющей. Типовые договоры, выпускаемые в рамках условий страховых программ, разработанных Обществом и действующих по состоянию на момент утверждения данной учетной политики, не содержали условий, выскуших посоходимость выделения депозитной составляющей. Встроенный производный финансовый инструмент должен быть выделен из договора и отражен в учете отдельно, как производный финансовый инструмент в случае, если: экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента и неикогт стемой связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, пезавкимый инструмент, предусматривающий условия, призводного финансового инструмента, тибридный (комбинированный) инструмент опедеменно производного финансового инструмента; гибридный (комбинированный) инструмент опедеменно производнымо финансовой инструмент призвается по справедливой стоимости с отвессением изменений (праведливой стоимости с отвессением изменений (праведливой уструмент), призвания объекта, призвания объекта, производный финансовый инструмент призвается по справедливый финансовый инструмент призвается по справедливый финансовый инструмент призвается производным финансовый инструмент призвается по справедливый финансовый инструмент призвается по справедливной стоимости, определяемой в соответствии объекта, объекта, объекта, отовор страхования и актовородный финансовый инструменты производный финансовый инструме
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Общество проводит капитализацию прямых аквизиционных расходов (доходов) в части вознаграждений страховым агентам, брокерам и прочим посредникам. Отложенные аквизиционные расходы определяются методом «ртогаtatemporis». Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов признается в качестве актива. Несамотизированная на отчетную дату часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства. Капитализации подлежит только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключением договоров страхования. Также Общество капитализирует аквизиционные расходы в виде отчислений от страховых премий. Оценка отложенных аквизиционных расходов/доходов производится Актуарным подразделением, в соответствию с Положением о расчете резервов Общества на конец каждого периода. Признание отложенных аквизиционных расходов/доходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекраще. Отложенные аквизиционные расходы/доходы отражаются в разрезе Учетных групп, к которым ни относятся. Комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, признаваемой в качестве расхода. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования. При изменении условий договоров перестрахования, капитализируемые расходы корректируются соответствующим образом.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО 39) Общество проверяет активы по страхованию и перестрахованию и перестрахованию и перестрахованию обесценния, то его балансовая стоимость уменьшается и признается убыток от обесцения в составе прибыли или убытка. В соответствии с мСФО 39 активы по страхованию и перестрахованию обесценния стоит обесценения, если существует объективное подтверждение наличия обесценения в результате одного или нескольких событий, которых висле место после первоначального признания актива, и такое событие, приводящее к убытку, влияет на ожадаемые будущие денежные потоки по активам по страхованию, сумма которых может быть надежно оценена. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признанотся вне зависимости от степени вероятности их возинкновения. Для целей проведения теста на обесценения степения теста на обесценения степения предения теста на обесценения степения по обесценения от на индивидуальной основе. Необходимость оценки дебиторскам объеменности на индивидуальной основе. Общество выбирает на каждую отчетную дату Общество определяет, произошло ли обесценение, по ценивает сумму обесценения по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования иного, чем страхование; дебиторскую задолженность по дотоворам, переданным в перестрахование; дебиторскую задолженность по дотоворам, переданным в перестрахование; дебиторскую задолженность по дотоворам, переданным в перестрахование; дебиторскую задолженность по дотоворам, переданным в переситрахование; дебиторскую задолженность признается обесценения объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания вресов задолженности. Резеря под обесценение отределяется как разлисати закой задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ож

29	MCΦO (IFRS) 4, MCΦΟ (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Общество считает обязательствами, что связанными со страхованием и перестрахованием, являются: кредиторская задолженность по страховым премиям по договорам, передавным в перестрахование; предолатат и переспраты по страховым премиям; кредиторская задолженность страховым демитам по договорам, передавным в перестрахование, по премий по рискам, передавным в перестрахование, по премий по рискам, передавным в перестрахование другие обязательствы. Кредиторская задолженность по вознатаряждению ограставляет собой сумму задолженности Общества: по выплате вознатряждения страховым агентам брокерам за заключение договоров страхования; по выплате вознатряждения страховым агентам брокерам за заключение договоров страхования; по выплате вознатряждения страховым агентам посредникам обязательствы. Кредиторская задолженность по возната вознатряждения ограставляет собой сумму задолженности в задолженности посредника по страховым премиям. Кредиторская задолженность по оплате вознатряждения страховым посредникам отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода, порядок определения которых описан выше. После первонального признания сумма меректирокой задолженности, в корресполденици со счетами учета денежных средств; уменьшается на суммы удержавного (зачтенного) страховыми агентами, страховыми брокерами вознатряждения за заключение ответсями уста денежных средств; уменьшается на суммы удержавного (зачтенного) страховыми агентами, страховыми брокерами вознатряждения за заключение ответами учета денежных средств; уменьшается на суммы удержавного (зачтенного) страховыми агентами, страховыми брокерами вознатряждения за заключение ответами и по договору страхования, за заключение договором соглашением о зачетсу; уменьшается на суммы удержавного (зачтенного) страховыми агентами, страховыми брокерами вознатряждения за заключение соговором страхования, саста на суммы удержавного (зачтенного) страховыми агентами, страховыми брокерами вознатряждения за заключение ответами и по оплате вознатряждению страховыми за долж
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Не применимо
			Общество оценивает задолженность по каждому договору страхования. Зачет активов и обязательств по разным договорам страхования не допускается, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством. Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляет: • сумму задолженности, подлежащую возврату страхователю при расторжении договора; • сумму занише полученных страховых премий, подлежащую возврату страхователю; • сумму завнсов по страховым премиям по неидентифицированным договорам страхования. Кредиторская задолженность по договорам страховании иного, чем страхования жизни признается: • в фактической сумме полученных денежных средств, разнесенной со счета незавершенных расчетов по договорам страхования или непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств; • в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора. После первоначального признания кредиторская задолженность уменьшается на: • суммы авансов по страховым премиям, отнесенные в уменьшение задолженности страхователя по уплате страховой премии в момент признания дохода от страховой премии; • суммы, возвращенные страхователем, в момент осуществления соответствующих выплат в корреспонденции со счетами учета денежных средств. В целях составления отчетности остатки определяются в разрезе: логовора перестрахования. перестраховшика и вила расчетов (расчеты по премии по договору перестрахования. расчеты по доле

перестраховщика в выплатах и т.д.). В случае, когда в облигаторном договоре перестрахования участвуют несколько перестраховщиков и расчеты по договору производятся с каждым из перестраховщиков обособленно, расчеты учитываются отдельно по каждому перестраховшику. Зачет активов и обязательств по разным договорам перестрахования, а также в рамках одного договора перестрахования между разными перестраховщиками и/или видами расчетов, не допускается, за исключением случаев, когда Общество имеет право на такой зачет в соответствии с договором, соглашением сторон, или законодательством. В частности, взаимному зачету подлежит дебиторская и кредиторская задолженность по разным видам расчетов в рамках одного договора перестрахования с одним перестраховщиком (брокером, если все расчеты производятся через брокера) в случае, когда условиями договора перестрахования предусмотрена возможность расчетов на нетто-основе. Оценочные доначисления расходов (в отношении премий по договорам перестрахования за минусом соответствующей оценки комиссии перестрахователя) и доходов (в отношении доли перестраховщика в выплатах) отражаются соответственно на счетах 48014 и 48013 в разрезе договоров перестрахования и видов расчетов, к которым относятся данные доначисления. Б) Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование. Кредиторская задолженность представляет задолженность: по премиям, подлежащих по уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование; • по перечислению перестраховшику его доли в доходах по суброгационным и регрессным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков. Кредиторская задолженность по премиям, подлежащим уплате перестраховщику отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода в виде премии по договорам, переданным в перестрахование, порядок определения которых описан выше. При этом кредиторская задолженность уменьшается на сумму признанных доходов от перестраховочной комиссии, за исключением случаев, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате перестраховщику. Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным и регрессным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора Порядок признания, классификации, перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода, который описан выше. оценки, последующего учета Средиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями проведения проверки на обесценение МСФО (IFRS) 4 оговора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода, который описан выше. прекрашение признания обязательств Тосле первоначального признания сумма кредиторской задолженности: по договорам страхования иного, чем увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование; страхование жизни уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование: • увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении премии по договорам, переданным в перестрахование; уменьшается на сумму перечисленной перестраховщику премии по договору перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств; уменьшается на сумму, зачтенную против дебиторской задолженности перестраховщика перед Обществом на основании договора, бордеро или соглашении о взаимозачете; уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении связанной дебиторской задолженности страхователя по оплате страховой премии по перестрахованному договору страхования; В случае депонирования суммы премии по договорам, переданным в перестрахование, депонированная сумма переносится со счета учета кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование, на счет учета расчетов по депо премий и убытков 48020 и учитывается там до момента высвобождения. На каждую отчетную дату суммы остатков в расчетах по операциям страхования, выраженные в иностранной валюте, за исключением страховых премий, полученных авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли. А) Остатки в расчетах по операциям страхования, выраженные в иностранной валюте. Пересчет стоимости остатков в расчетах, выраженных в иностранной валюте, по договорам, заключенных в иностранной валюте, производится по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Б) Остатки в расчетах по операциям страхования, выраженные в валютном эквиваленте. Договоры страхования и перестрахования, в соответствии с условиями которых платежи выражены в оговоренной валюте, но подлежат погашению (исполнению) в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте или в условных единицах по согласованному курсу являются договорами с валютной оговоркой. Договоры с валютной оговоркой рассматриваются как договоры со встроенным производным инструментом, неотделяемым от основного договора (НВПИ). Пересчет стоимости остатков в расчетах по таким договорам в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты производится на отчетную дату по согласованному или официальному курсу, в зависимости от условий договора. В) Страховые премии, полученные авансом. Страховые премии, полученные авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату фактического получения аванса. Пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету не производится. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО 39) Общество проверяет активы по страхованию и перестрахованию на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. Если актив по страхованию или перестрахованию обесценился, то его балансовая стоимость уменьшается и признается убыток от обесценения в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО 39 активы по страхованию и перестрахованию обеспениваются и имеют место убытки от обеспенения, если существует объективное полтверждение наличия обеспенения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива, и такое событие, приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по активам по страхованию, сумма которых может быть належно оценена. Убытки, ожидаемые в результате булуших событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их возникновения. Для целей проведения теста на обесценение дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию анализируется как на портфельной (в составе однородных групп), так и на индивидуальной основе Необходимость оценки дебиторской задолженности на индивидуальной основе Общество выбирает на каждую отчетную дату на основании профессионального суждения. Резервы под обесценение дебиторской задолженности, оцененные на индивидуальной основе, отражаются на счете в разрезе договоров.

		ı	,
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Не применимо
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	общиством определяются оститал по деятельности в чисти перестрасования риссов в разрест достовора перестрасования и пада расчета по достовору перестрасования и деятельности достовную перестрасования учистворог перестрасования и деятельного достоворя перестрасования и учистворог перестрасования между разликам перестрасования и перестрасования и ответстворог перестрасования и перестрасования между разликам перестрасования объект парам на таков зачет в сответстворог, согла перестрасования между разликам перестрасования объект парам на таков зачет перестрасования между разликам перестрасования объект парам на таков зачет перестрасования объект парам на таков зачет перестрасования между разликам перестрасования объект парам на таков зачет перестрасования объект парам на таков зачет перестрасования между разликам перестрасования объект парам на таков зачет парам зачет на престрасования объект парам на таков зачет парам зачет на престрасования объект да престрасования объект парам зачет на усмоект да престрасования объект парам зачет на усмоект да престрасования, пределяющих престрасования объект да объект да объект да престрасования, пределяющих престрасования и престрасования и престрасования и престрасования объект да

Бухгалтерский учет доходов и расходов Общества по страховым премиям по операциям страхования и перестрахования ведется по каждой линии бизнеса и учетной группе. Чистый доход по заработанным премиям состоит из следующих компонентов: Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни; Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование; Изменение резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни; Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной тремии по договорам страхования иного, чем страхование жизни; Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования включают в себя: страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования; увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования; уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров страхования: возвраты премий, уплаченных страхователем, при расторжении; увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования; доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлом периоде. Порядок отражения премии по договорам страхования зависит от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного. Если по договору предусмотрено страховое покрытие по нескольким рискам, и период по разным рискам не совпадает, то начисление премии производится отдельно по каждому риску. При этом порядок начисления, в том числе классификация покрытия на краткосрочное и долгосрочное, применяется в отношении страховой премии по каждому риску отдельно, а не в целом по договору. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, страховая премия признается исходя из условий договора в следующем порядке (Условие договора страхования/Дата признания/Сумма признания/Договор страхования): . Дата начала ответственности по договору позже даты заключения, и договор содержит один риск или несколько рисков, по которым совпадает период несения ответственности/ Дата начала ответственности/ В сумме страховой премии, предусмотренной по договору/ Договор страхования. . Договор предусматривает несколько рисков, период несения ответственности по которым не совпадает/ Дата начала ответственности по каждому из рисков/ В сумме, приходящейся на каждый из имеющихся рисков/ Договор страхования. В. По генеральным договорам страхования, предусматривающим открытую дату начала несения ответственности/ Дата начала ответственности, определяемая договором, в отношении каждого объекта трахования, либо дата получения извещения о начале несения ответственности/ В сумме, приходящейся на каждый из объектов/ Уведомление об отправке, бордеро перевозок за период. 4. Дата начала ответственности раньше даты заключения договора/ Дата заключения договора (с учетом особенностей указанных выше)/ В сумме страховой премии, предусмотренной по договору (с учетом особенностей указанных выше)/ Договор страхования Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку Порядок признания и последующего признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. МСФО (IFRS) 4 учета страховых премий по договорам Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается трахования, перестрахования жегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. В том случае, если период несения ответственности страховщика наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату заключения этого дополнительного соглашения. Соответствующая операция отражается в учете на основании дополнительного соглашения Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования (дата заявления на расторжение договора). Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Соответствующая операция отражается в учете на основании документа: в случае расторжения договора по инициативе страхователя основанием для расторжения является заявление страхователя; в случае расторжения договора по инициативе страховщика основание будет надлежащим образом отправленное клиенту уведомление; в случае расторжения договора по соглашению сторон основанием будет соответствующее соглашение сторон, датой, указанной в таком соглашении. увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. На дату составления отчетности Общество производит оценку премий по договорам, по которым на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период. Одновременно доначисляются соответствующие расходы и корректируется резерв незаработанной премии. На следующий день после отчетной даты, доначисленная сумма списывается. Общество признает доходы и расходы по страховым премиям по заключенным договорам страхования по каждой линии бизнеса и учетной группе, в том числе по страховым премиям, относящимся к прошлым отчетным периодам и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. В ходе своей обычной деятельности Общество не имеет операций по передаче и приобретению портфеля договоров страхования и перестрахования. Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, включают: страховые премии по договорам, переданным в перестрахование; увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование; уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование; возвраты премий, уплаченных перестраховщику, при расторжении; увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями; доначисления премии, относящиеся к этчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлом периоде.

Состоявшимися убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, Общество признает: выплаты по договорам страхования; выплаты по договорам, принятым в перестрахование; расходы на урегулирование убытков; результат изменения резервов убытков и оценок будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований, дохода от реализации годных остатков, а также результат изменения доли перестраховшиков в указанных резервах и оценках. Помимо фактической суммы выплаты в составе расходов по страховым выплатам включаются: удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законолательством случаях. Порядок признания расходов в виде выплат по договорам страхования зависит от способа расчетов(Способ расчета/Дата признания/Документ: . Выплата денежными средствами/ Дата фактической выплаты денежных средств/ Страховой акт, платежное поручение. 🗜 Взаимозачет встречных требований со страхователем (выголоприобретателем)/ Дата выплаты оставшейся части страхового возмешения или дата заключения соглашения о взаимозачете/ Акт о ззаимозачете, страховой акт, платежное поручение. В. Списание авансов, выданных медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам/ Дата принятия решения о зачете аванса в счет оплаты услуг, оказанных страхователям (выгодоприобретателям)/ Акт медико-экономической экспертизы, акт выполненных работ. 4. Возмещения, выплаченные другими страховщиками в рамках соглашения о прямом возмещение убытков/ Дата получения требования страховщика потерпевшего, который произвел урегулирование убытка/ Гребование страховщика потерпевшего. 5. Возмещения, выплаченные другими страховшиками в рамках соглашения об урегулировании убытков (Соглашение по ОСАГО между страховыми компаниями)/ Дата получения отчета (бордеро) об урегулировании убытка/ Отчет (бордеро, Акт). В качестве доходов, уменьшающих выплаты по страховой деятельности, произведенных в отчетном периоде, признаются следующие доходы Общества: доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования; доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков; доход по суброгации и регрессным требованиям; доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков. Порядок отражения доходов в виде компенсации перестраховщиком произведенных Обществом выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, зависит от формы перестрахования При первоначальном признании доля перестраховщиков в произведенных выплатах по договорам страхования признается исходя из условий договора перестрахования в следующем порядке(Условие/вид договора перестрахования/ Дата признания/ Сумма признания/ Документ): . Факультативный договор/ Дата признания выплат/ В сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования/ Счет бытков. . Облигаторный пропорциональный договор/ Дата признания выплаты по договору Страхования/ В сумме участия перестраховшика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования/ Счет убытков, бордеро убытков. Порядок признания и последующего . Облигаторный непропорциональный договор/ Дата акцепта перестраховщиком бордеро убытков/ В сумме, указанной в бордеро убытков/ Бордеро убытков. учета страховых выплат по договорам Если по облигаторному непропорциональному договору бордеро убытков не оформлено или его условия не приняты перестраховщиком, то на отчетную дату оценка суммы доли перестраховщиков в МСФО (IFRS) 4 страхования, перестрахования, а также выплатах определяется расчетным путем на основании условий такого договора перестрахования и отражается в учете. В случае если условия договора перестрахования не позволяют определить долю доли перестраховщиков в выплатах перестраховщика достоверно, оценка доли перестраховщика в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах производится на основании оценки, предоставленной подразделением Общества курирующего операции перестрахования в соответствии с условиями договоров перестрахования. Расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы Общества, связанные с организацией необходимых мероприятий, направленных на урегулирование убытков по договорам страхования и терестрахования. Расходы на урегулирование убытков делятся на прямые и косвенные расходы. Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования и непосредственно могут быть привязаны к конкретному убытку. К прямым расходам на урегулирование убытков Общество относит: сюрвейерские и экспертные услуги; государственную пошлину по оплате судебных процессов; адвокатские гонорары по судебным процессам; компенсация морального вреда, взысканная судом со страховщика; штрафы, пени и неустойки с сумм страховых выплат; прочие судебные расходы. Прямые расходы на урегулирование признаются на дату, когда данные расходы считаются понесенными. Соответствующая операция отражается в учете на основании документа, вытекающего из правил документооборота, например, акта выполненных работ, счета на оплату услуг эксперта и пр. Судебные расходы по списаниям по инкассо признаются в момент соотнесения списания с договором страхования з сумме, указанной в судебном решении. Косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К косвенным расходам на урегулирование убытков Общество относит расходы на оплату труда сотрудников Департамента урегулирования убытков и Департамента суброгационной работы, расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников тех же подразделений и прочие расходы по урегулированию убытков. В составе прочих расходов на урегулирование отражаются расходы, относящиеся к содержанию рабочих мест экспертных подразделений. Данные расходы включают: расходы на аренду помещений; амортизационные отчисления; расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных с урегулированием убытков. Косвенные расходы на урегулирование убытков признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке. Косвенные расходы признаются равномерно в течение отчетного периода. Размер расходов на оплату труда сотрудников Департамента урегулирования убытков и Департамента суброгационной работы определяется на основе данных аналитического учета счетов по вознаграждениям работников. Размер расходов на аренду помещения данных подразделений равен общему размеру расходов на аренду, умноженному на долю сотрудников данных подразделений среди общей численности персонала на каждую отчетную дату. Данные о численности персонала предоставляются Департаментом по работе с персоналом Общества. Косвенные расходы на урегулирование убытков распределяются по убыткам, договорам страхования и линиям бизнеса пропорционально выплатам брутто. Доходы от участия перестраховщика в расходах на урегулирование убытков включают: долю в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков; доля в прочих расходах по урегулированию убытков; Доля перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование признается как доход в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Доля перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование отражается на дату признания соответствующего прямого расхода, в размере, определенном на основании условий договора перестрахования. В случае, когла условия договора перестрахования не позволяют достоверно определить размер участия перестраховшика, не отражается до оформления бордеро премий или убытков.

36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Обществено объембает завилящими рассодат - жак рассодат, испосредственно севеняющих с эксплуаторог страхования. Аналиципонных рассодат подраждения рассода, которые страхования достовное и пределения и завилящими и переворати пределения и завилящими и переворати пределения за завилящими и переворати пределения за завилящими пределения объембает достовного и пределения достовного и пределения объембает достовного и пределения и пределения достовного и пределения до
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Общество признает доход по суброгационным и регрессным требованиям следующим образом: на дату выставления в рамках расчетов по ПВУ требования к страховщику причинителя вреда, в сумме требования (если Общество урегулировало убыток по договору страхования автокаско страхователю, с которым у Общества заключен так же договор ОСАГО); на дату акцепта страховщиком причинителя вреда претензии, в сумме такой претензии (если причиненный вред подлежит возмещению этим страховщиком по договору страхования ответственности, заключенному с причинителем вреда); на дату судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов, либо на дату подписания мирового соглашения с виновником страхового случая, либо в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения при добровольном исполнении выставленных требований (претензии) — юридическим лицом в сумме, указанной в судебном решении, соглашении, либо в размере фактически полученных денежных средств; на дату подписания мирового Соглашения с виновником страхового случая в сумме, указанной в Соглашении, либо в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения, если виновником является физическое липо:

38	MCΦO (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Годные остатки представляют объекты (кроме объектов недвижимости), полученные страховщиком при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) полученые Обществом, при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество от гибели имущество, подлежит бухгалтерскому имуществу в качестве: объектов основных средств, в случае их соответствия определению и критериям признания, описанным в разделе основных средств, инвестиционного имущества, в случае их соответствии определению и критериим признания, описанных в разделе инвестиционного имущества; долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Общества в отношении указанных объектов. Запасы годных остатков признаются на дату подписания страхователем Соглашения об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу Общества. При первоначальном признании годные остатки отражаются по чистой стоимости возможной продажи. Объекты имущества и (или) его годных остатков подлежат оценке по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи на конец отчетного года. Признаками возможного превышения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков имущества и (или) его годных остатков, сложившейся на дату признания, над и чистой стоимости возможной продажи на дату оценки является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке. Общество проводит оценку чистой стоимости возможной продажи скетодно на 31 декабря. Чистая стоимость возможной продажи определяется в порядке, описанном выше. Если на последною дату оценки чистая стоимость возможной продажи кактивном рынке. Если на последною дату оценки чистая стоимость возможной продажи оказывается выше балансовой стоимости, отражается в потимости ражается в потошении дальнейшего использования объектов при условии, что переводимый объект у пределений уководства в от
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Не применимо
			Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества
			Инвестиционное имущество Общества - это имущество (часть имущества) (здание либо часть здания), находящееся в собственности Общества (получение при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико- эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется. Или (другими словами) удовлетворяет следующим условиям: объект предназначен для получения арендных платежей, либо доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого; объект не предназначен для использования в административных или управленческих целях; продажа объекта в течении 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Когда критериям признания в качестве инвестиционного имущества удовлетворяет не весь объект, а его часть, Общество применяется следующие правила учета: если части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, данные части отражаются и учитываются по отдельности (как инвестиционное имущество и основное средство соответственно); если части объекта нельзя реализовать независимо другот друга, объект целиком учитывается либо как основное средство, либо как инвестиционное имущество, в зависимости от цели назначения основной части объекта, составляющей более 50% общей площади объекта. Объектами инвестиционного имущества также являются: здания (строительства)

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

Инвестиционное имущество Общества - это имущество (часть имущества) (здание либо часть здания), находящееся в собственности Общества (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико- эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется. Или (другими словами) удовлетворяет следующим условиям: объект предназначен для получения арендных платежей, либо доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого; объект не предназначен для использования в административных или управленческих целях; продажа объекта в течении 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Когда критериям признания в качестве инвестиционного имущества удовлетворяет не весь объект, а его часть, Общество применяется следующие правила учета: если части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, данные части отражаются и учитываются по отдельности (как инвестиционное имущество и основное средство соответственно); если части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, объект целиком учитывается либо как основное средство, либо как инвестиционное имущество, в зависимости от цели назначения основной части объекта, составляющей более 50% общей площади объекта. Объектами инвестиционного имущества также являются: здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначения которых не определено; здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга). Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость инвестиционного имущества. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам инвестиционного имущества, и подлежит отражению на отдельных счетах лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта инвестиционного имущества. Общество признает объект инвестиционным имуществом в качестве актива при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и триобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Общество не включает в стоимость инвестиционного имущества: затраты на запуск (за исключением случаев, когда они необходимы для приведения данной недвижимости в состояние, необходимое для ее функционирования таким образом, как запланировано руководством организации); операционные убытки, возникающие прежде, чем инвестиционная недвижимость достигнет запланированного уровня пользования; сверхнормативные материальные и трудовые затраты на сооружение или реконструкцию объекта. При отсрочке оплаты за инвестиционное имущество фактические затраты Общество определяет как эквивалент цены при условии немедленного платежа денежными средствами. Разница между этой суммой и общей суммой оплаты признается в качестве расходов по процентам в течение срока отсрочки. Первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, полученного по договорам дарения (безвозмездно) и мены, а также первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал, признается его справедливая стоимость на дату признания, если организация имеет возможность надежно ее определить. При наличии соответствующих обязательств подлежат оценке будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость, с тем чтобы организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете булущих затрат на их выполнение. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке организацией на конец каждого отчетного года для выявления событий. которые оказывают влияние на их оценку. Критерии, используемые организацией Объект вволится в эксплуатацию тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями Общества, то есть когда его местонахождение и состояние позволяют осуществлять его в целях проведения различия между использование в соответствии с намерениями руководства. инвестиционным имуществом и Для целей последующего учета инвестиционного имущества Общество выбрало модель учета по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена. МСФО (IAS) 40 объектами собственности. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые квалифицируемого в качестве инвестиционного имущества, после изменения способа его ванимаемыми влалельнем, а также использования, Общество оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по имуществом, предназначенным для тервоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до даты его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества. При этом бухгалтерский продажи в ходе обычной деятельности учет всех остальных объектов инвестиционного имущества осуществляется по справедливой стоимости. Видетельством того, что справедливую стоимость впервые приобретенного инвестиционного имущества (или недвижимости, впервые квалифицированной в качестве инвестиционного имущества после изменения характера ее использования) невозможно определить надежно, является тот факт. что разброс значений обоснованных оценок справедливой стоимости имущества настолько велик и вероятности различных результатов сложно оценить, что польза от выбора одного оценочного показателя справедливой стоимости сводится на нет. Если Общество ранее отражало объект инвестиционного имущества по справедливой стоимости, он отражается по справедливой стоимости вплоть до выбытия или перевода из состава инвестиционного

Ī			имущества.	
			В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Общество руководствуется МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество».	
			Оценка справедливой (рыночной) стоимости инвестиционного имущества и переоценка инвестиционного имущества производится ежегодно, по состоянию на 31 декабря. Переоценка производится на	
			основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества, подготавливаемого независимым оценщиком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.	
			В случае, если на отчетную дату иную, чем конец отчетного года, исходя из анализа показателей (индексы) рынка недвижимости, Общество приходит к выводу, что стоимость переоцениваемых объектов	
			недвижимости могла снизиться более, чем на 20% от их текущей балансовой стоимости, производится дополнительная переоценка.	
			Оценка справедливой стоимости инвестиционного имущества в соответствии с МСФО (IFRS) 13 Общество отражает, среди прочего, арендные доходы от действующих договоров аренды, а также прочие	
			допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на инвестиционную недвижимость в текущих рыночных условиях.	
			Справедливая стоимость оборудования, составляющего неотьемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества.	
			По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.	
			Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется. Проверка на обесценение производится на 31 декабря в отношении всех объектов инвестиционного	
			имущества, не учитываемого по справедливой стоимости.	
			Убыток от обесценения объекта инвестиционного имущества признается как уменьшение его балансовой стоимости более чем на 20%.	
			При изменении намерений Общества в отношении способа использования земли или здания объект инвестиционного имущества переводится в одну из следующих категорий: основные средства (при	
			принятии решения об использовании объекта в административных или члравленческих целях); долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	
			При изменении намерений руководства в отношении способа использования земли или здания (части здания), находящегося в составе основных средств, и, если при этом такой объект (часть объекта)	
			основных средств начинает соответствовать определению инвестиционного имущества, данный объект (часть объекта) переводится в категорию инвестиционного имущества.	
			При переводе основных средств в категорию инвестиционного имущества производится переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости на дату перевода (за исключением случая, когда	
			справедливую стоимость невозможно определить надежно). При этом результаты переоценки отражаются в общем порядке переоценки по основным средствам.	
			Прекращение признания объекта инвестиционного имущества происходит: при выбытии объекта; при перводе объекта в состав других внеоборотных активов (основные средства или в долгосрочные активы,	
			предназначенные для продажи).	
			Быбытие объекта инвестиционного имущества происходит в результате: продажи объекта; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный	
			капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; передачи в доверительное управление.	
			Реклассификация или перевод объекта из состава инвестиционного имущества в состав других внеоборотных активов (реклассификация) (основных средств или долгосрочных активов, предназначенных для	
			продажи) осуществляется только при изменении назначения его использования на основании профессионального суждения.	
			Перевод в категорию инвестиционного имущества или исключение из данной категории производится только при изменении назначения использования объекта, подтверждаемого: началом использования	
			недвижимости в качестве недвижимости, занимаемой владельцем, при переводе из инвестиционного имущества в категорию недвижимости, занимаемой владельцем; началом реконструкции в целях продажи,	
			при переводе из инвестиционного имущества в запасы; завершением периода, в течение которого собственник занимал недвижимость, при переводе из категории недвижимости, занимаемой владельцем, в	
			инвестиционное имущество; или началом операционной аренды по договору с другой стороной, при переводе из запасов в инвестиционное имущество; или началом операционной аренды по договору с другой стороной, при переводе из запасов в инвестиционное имущество;	
			В случае продажи, Общество прекращает признавать актив, включенный в состав инвестиционного имущества, в момент прекращеет обственности Общества на данный актив, а именно, на дату	
			осударственной регистрации договора купли-продажи.	
\vdash			осудире панион ре на грации дос опера купии предавии	
		Степень, в которой справедливая		
		стоимость инвестиционного		
		имущества (измеренная или раскрытая		
		в бухгалтерской (финансовой)		
1		отчетности) основана на оценке,		
		произведенной независимым		
43	МСФО (IAS) 40	оценщиком, обладающим	Общество считает достоверность оценки оценщика достаточной и соответствующей законодательным требованиям.	
1	()	соответствующей признанной		
		профессиональной квалификацией, а		
		также недавним опытом проведения		
		оценки инвестиций в недвижимость		
		той же категории и того же		
		местонахождения, что и оцениваемый		
		объект		
			Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	
	т аздел у н. күнтерин признания, чаза оценки основных средеть			

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

	1	недвижимости могла снизиться более, чем на 20% от их текущей оалансовой стоимости, производится дополнительная переоценка.
		Результаты переоценки отражаются посредством пропорционального пересчёта стоимости объекту
		амортизации с применением коэффициента пересейта, полученного путём деления справедливой стоимосты объекта на его стоимость, отражённую на балансовом счёте по учёту ОС на дату переоценки, за
		вычетом накопленной по объекту на туже дату амортизации. В результате разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счётс по учёту ОС после переоценки, и пересчитанной с
		применением коэффициента пересчёта амортизацией равна его справедливой стоимости.
		Проверка на обесценение производится по состоянию на 31 декабря в отношении всех объектов ОС.
		После признания обесценения начисление амортизации по объектам ОС, введённым в эксплуатацию, производится с учётом уменьшения их стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта, на
		величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.
		После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам ОС, готовым к использованию, производится с учётом увеличения их стоимости, отражённой на счетах
		бухталтерского учёта, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днём восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.
		Регулярные затраты по замене части (компоненты) ОС (также как затраты на ремонт, рассматриваемые компонентом ОС), признаваемые в качестве отдельного инвентарного объекта ОС, признаются в
		стоимости соответствующего объекта на дату их возникновения. Любая недоамортизированная на эту дату сумма предыдущих затрат подлежит прекращению признания.
		Под реконструкцией понимается коренное переустройство объекта ОС, связанное с совершенствованием его технико-экономических показателей с одновременным улучшением условий и качества труда при работе на нём.
		Под достройкой, дооборудованием и модернизацией понимается частичное изменение конструкции объекта ОС, вызванное изменением его технологического или служебного назначения, повышенными
		нагрузками или другими новыми качествами в целях увеличения производительности и улучшения условий труда, повышения качества выполняемых работ.
		После модернизации (реконструкции) объекта ОС срок полезного использования которого закончился и остаточная стоимость которого равна нулю, происходит увеличение первоначальной стоимости и,
		соответственно, остаточная стоимость данного ОС будет равняться сумме расходов по его (модернизации) реконструкции. Начисление амортизации по данному ОС возобновляется исходя из стоимости
		затрат на модернизацию (реконструкцию) и нового течения срока полезного использования.
		Если срок полезного использования объекта ОС не истёк и в результате модернизации (реконструкции) не произошло увеличения срока полезного использования объекта, то амортизационные отчисления
		будут определяться исходя из: остаточной стоимости объекта, которую нужно увеличить на затраты по модернизации (реконструкции); оставшегося срока полезного использования;
		общество прекращает признание ОС в этом качестве на дату выбытия.
		С даты принятия решения о прекращении использования и продаже объекта ОС, данный объект перестаёт признаваться в качестве ОС и учитывается в порядке, установленном для учёта долгосрочных
		активов, предназначенных для продажи.
		признание объекта ОС, который не способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем, прекращается.
		признание объекта ОС, которыи не способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем, прекращестся. Выбытие объекта ОС (кроме продажи) признаётся с момента наступления события, в результате которого объект ОС больше не способен приносить экономические выгоды в будущем: прекращения
		использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации,
		паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; иные причины.
	Применяемый метод амортизации для	Общество использует расчет амортизации ОС по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого ОС списывается в течения срока его полезного использования - линейный способ
45 MCФО (IAS) 1	каждого класса активов	pacyera.
		Общество использует расчет амортизации ОС по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого ОС списывается в течения срока его полезного использования. Срок полезного
		использования определяется для каждого объекта ОС индивидуально, в рамках, установленных Обществом для каждой из групп ОС: здания свыше 30 лет; сооружения 10 лет; неотделимые улучшения
46 MCФО (IAS) 1		арендованных помещений 3 года, но не дольше периода, в течение которого арендодатель не имеет права в одностороннем порядке прекратить договор аренды; транспортные средства 5 лет; офисное и
	активов	компьютерное оборудование 3 года; мебель 7 лет; прочие ОС 3 - 10 лет.
	<u> </u>	Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов
		Общество признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект
		предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод
		предназначен для использования Ооществом при выполнении расот, оказании услуг лисо в административных целях или для управленческих нужд; Оощество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть
		идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы;
		первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
		Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем должно быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование
		самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации.
	Определение и состав нематериальных	К нематериальным активам Общество относит: компьютерное программное обеспечение;
47 MCФО (IAS) 3	38 активов	лицензии; товарный знак.
		Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов и классифицирует их в однородные группы.
		Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок
		использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов.
		Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат.
		Расходы на приобретение бессрочных лицензий на право использования программного обеспечения, которое не используется до момента предполагаемой разработки связанного с ним собственного
		программного обеспечения, учитываются в составе себестоимости соответствующего собственного программного обеспечения.
		Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала, его квалификация и способность к
1 I		
		1 to a
		программного обеспечения, учитываются в составе себестоимости соответствующего собственного программного обеспечения.

С нематериальным активам Общество относит: компьютерное программное обеспечение; лицензии: товарный знак. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов и классифицирует их в однородные группы. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат. Расходы на приобретение бессрочных лицензий на право использования программного обеспечения, которое не используется до момента предполагаемой разработки связанного с ним собственного программного обеспечения, учитываются в составе себестоимости соответствующего собственного программного обеспечения. Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала, его квалификация и способность к труду. Амортизацией нематериального актива является систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок его полезного использования. Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. Нематериальный актив признается в качестве актива только в том случае, если: соответствует определению нематериального актива, описанному выше; первоначальная стоимость актива может быть надежно Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Порядок определения первоначальной стоимости объекта нематериальных активов зависит от того, является ли объект: приобретенным за плату или полученным от других лиц иным образом; созданным Обществом самостоятельно. Порядок признания и оценки первоначальной стоимости объекта нематериальных активов (включая затраты, напрямую связанные с подготовкой актива к использованию по назначению) следующий (Порядок приобретения/ Порядок определения первоначальной стоимости/ Момент признания/ Документ): . Приобретение нематериальных активов за плату/ Покупная цена по договору, включая НДС, за исключением приобретения на условиях отсрочки платежа/ Дата перехода прав в отношении объекта согласно акту или накладной/ Договор купли-продажи, акт приемки-передачи, накладная; 2. Услуги сторонних организаций, связанные с подготовкой актива к использованию по назначению/ Стоимость услуг по акту, включая НДС/ Дата приемки выполненных работ, оказанных услуг/ Акт выполненных работ (оказанных услуг): . Приобретение объекта нематериальных активов по договору мены/Справедливая стоимость полученного актива. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного нематериального актива определяется на основе стоимости переданного актива, отраженной на счетах учета таких активов/Дата перехода прав в отношении объекта согласно акту/ Договор мены, акт приемки-передачи; 4. Получение объекта нематериальных активов безвозмездно, а также в счет увеличения собственных средств/ Справедливая стоимость полученного актива на дату признания/ Дата перехода права в отношении согласно акту/ Соглашение о безвозмездной передачи/договор дарения, акт приемки-передачи; Если первоначальная стоимость объекта нематериальных активов определяется на основе справедливой стоимости, то для ее оценки используются данные о ценах на аналогичные активы, полученные в письменной форме от поставщиков таких активов, сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций, а также в средствах массовой информации и специальной литературе. Кроме того, могут использоваться экспертные заключения (например, оценщиков) о стоимости отдельных объектов нематериальных активов. При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Общество признает такой процентный расход в последний день периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период. Если период База оценки для каждого класса отсрочки платежа составляет менее одного года, при учете процентного расхода дисконтирование не применяется. активов (стоимость приобретения за Объекты нематериальных активов, приобретенные за плату или полученные от других лиц иным способом, вводятся в эксплуатацию в момент начала действия прав Общества на использование данного МСФО (IAS) 1 вычетом амортизации или стоимость объекта, либо в момент начала действия прав, представляющих собой данный объект НМА (когда НМА представляет собой обусловленное договором какое-либо право Общества). переоценки за вычетом амортизации) Ввод в эксплуатацию объекта нематериальных активов, созданного Обществом самостоятельно, оформляется Актом о вводе в эксплуатацию. После первоначального признания объект основных нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот актив вводится в эксплуатацию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; или на дату прекращения его признания. В течении срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной стоимости нематериального актива. Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом: приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет; программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет; для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет.

			монраздании нематериального актива с конечным сроком полезного использования и способ вачисления мортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих жономических выгод определяются на индивидуальной основе с применением профессионального уждения, облако, при изменения в структуре и меменения. Критерии значительности изменения в структуре и меменения профессионального уждения, облако, при изменения перепосу не подражат. По всем труппам нематериальных активов аморгизация начисляется линейным способом. Нематериальные активы поддежит проверке на обеспечение в конец каждого отчетного года в отношения всех нематериальных активов, в том числе находящихся в стадии разработки и не готовых к некопользования поддежит проверке на обеспечение осуществляется в соответствии с правилами, описанными в разделе по обеспечению активов. Убытки от обеспечения нематериальных описанными в разделе по обеспечению активов. Убытки от обеспечения нематериальных описанными в далу их выявления как уменьшение ого балансовой стоимости в полной сумме. На конец каждого отчетного года Общество определяет нашчие признаков того, что убыток от обеспечения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился, осуществляется сто (полности за вычетом мортизации и накоплениих убытков от обеспечения, признанный в предыдущих отчетных периоды, больше не существует либо уменьшился, осуществляется сто (полности за вычетом мортизации и накопленных убытков от обеспечения, признанный в предыдущих отчетных периоды, больше не существует либо уменьшился, осуществляется сто (полности за вычетом мортизации и накопленных убытков от обеспечения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется сто (полности за вычетом мортизации и накопленным убыта, от обеспечения при отчетствля признанного фаста в предыд
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличиии возможных признаков обесцения	Общество не имеет активов с неопределенным сроком полезного использования.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Ощество не имеет нематериальных активов с ограниченным сроком использования.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Общество не имеет нематериальных активов созданных собственными силами.
			Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

Ооязательства по выплате вознаграждении расотникам возникают в соответствии с законодательством Россиискои Федерации, в том числе нормативными актами ьанка России, а также локальным нормативными и иными внутренними документами, трудовыми и (или) коллективными договорами.

Общество выплачивает краткосрочные вознаграждения работникам, а также выходные пособия.

Краткосрочные вознаграждения работникам – это все виды вознаграждений работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Вознаграждения работникам работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия.

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий): оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты); оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие); другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения); вознаграждения физическим лицам, не являющимся работниками Общества и в пользу третьих лиц, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением.

В тех случаях, когда премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию подлежат выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, они относятся к краткосрочным вознаграждениям работников.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности и прочие долгосрочные вознаграждения работникам не практикуются.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Признанные обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска), а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, Общество признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере суммы, подлежащей возврату работником.

Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности, Общество признает расходы на вознаграждения в следующем порядке: расходы на оплату труда в части выплаченного работникам аванса признаются в день и в сумме выплаты аванса, определенными в соответствии с действующим в Обществе Положением об оплате труда, на основании Авансовой ведомости; расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости; расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работников на дату выплаты признаются требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно – по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск).

Сумма расходов на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, определяется на основании расчета, осуществляемого бухгалтером по каждому работнику в соответствии с трудовым договором, трудовым законодательством, а также утвержденным Обществом Положением об оплате труда.

При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.

Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Величина обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска на отчетную дату представляет собой сумму, которую работники организации вправе истребовать при уходе в ежегодный оплачиваемый отпуск. Она определяется исходя из количества дней отпуска, причитающихся работнику на отчетную дату, среднего заработка работника за расчетный период и страховых взносов на обязательное страхование.

Количество дней отпуска, причитающихся работнику на отчетную дату, определяется как количество неиспользованных дней отпуска, полагающихся ему при увольнении.

При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Расходы по признанию сумм накопленного отпуска и по увеличению ранее признанных сумм накопленного отпуска отражаются по соответствующим символам учета расходов на оплату труда, в зависимости от того подразделения, к которому относится работник.

Уменьшение ранее признанных сумм накопленного отпуска отражается как уменьшение расходов, отраженных по соответствующим символам учета расходов на оплату труда, в зависимости от того подразделения, к которому относится работник.

Обязательство по выплате премий сотрудникам Общества признается, если у Общества есть обязательство по выплате премий, вытекающее либо на основании Положения о премировании, утвержденному Приказом генерального директора, либо документально подтвержденного решения руководства о выплате премий, либо обязательство обусловлено иными действиями Общества, демонстрирующими принятие на себя данного обязательства (например, публичное заявление и иные действия).

Величина обязательства по выплате премий на отчетную дату (на конец каждого квартала) представляет собой обязательство, которое Общество обязано выплатить либо на основании формулы расчета по Положению о премировании.

Обязательство по выплате премии оценивается на отчетную дату по каждому сотруднику в отдельности. Рассчитанная сумма премии за отчетный период увеличивается на сумму страховых взносов на обязательное страхование. Общая сумма обязательств по выплате премий определяется путем суммирования обязательств по каждому работнику.

Отражение обязательств по выплате премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства.

Расходы по признанию обязательств по выплате премий и по увеличению ранее признанных обязательств по выплате премий отражаются по соответствующим символам учета расходов на оплату труда, указанным выше, в зависимости от подразделения, к которому относится работник.

Уменьшение ранее признанных обязательств по выплате премий отражается как уменьшение расходов, отраженных по соответствующим символам учета расходов на оплату труда, в зависимости от того полразлеления. к которому относится работник.

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и МСФО (IAS) 1, стимулирующие выплаты, выплат по МСФО (IAS) 19 отпускам, пособий по временной

нетрудоспособности и уходу за Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работником в результате одного из двух событий: ребенком, вознаграждений по итогам принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятия Обществом решения о сокращении численности работников. года, выходных пособий. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий в результате принятия работником предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в гом числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате принятия работником предложения Обществом о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанного вознаграждения в случае: принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; истечения срока, установленного договором с работником, в течение которого Общество имеет право отозвать указанное предложение. В отношении выходных пособий, подлежащих выплате в результате принятия Обществом решения о сокращении численности работников, Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате выходных пособий при выполнении следующих условий: принято решение о сокращении численности работников; имеется план оптимизации (сокращения) численности работников, с которыми будут расторгнуты трудовые договоры; план оптимизации (сокращения) численности работников предусматривает выплату выходного пособия работникам при расторжении трудового договора. Обязательства по выплате выходных пособий оцениваются как величина, которую Общество предполагает выплатить работникам в результате принятия ими предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия. Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников признаются при наличии соответствующего плана, содержащего: количество работников, подлежащих увольнению; размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников; сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников Общества. Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия. Суммы обязательств по выплате выходных пособий определяется ежемесячно по состоянию на последний день месяца. Сумма обязательств корректируется в соответствии с изменением оценки Общества в отношении итоговой величины затрат на выплату выходных пособий, а также уменьшается на сумму фактически выплаченных выходных пособий. Расходы по выплате выходных пособий признаются в момент и в сумме признания соответствующего обязательства, описанного ниже. Прочие расходы на содержание персонала представляют не включенные в оплату труда выплаты в пользу работников третьим лицам, в том числе в пользу членов семей работников. В частности, к таким расходам, на содержание персонала относятся: медицинское страхование работников и членов их семей; оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг; возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам). Прочие расходы на содержание персонала отражаются в соответствии с общим порядком признания расходов (описание ниже). Расходы по медицинскому страхованию работников и членов их семей признаются на конец каждого месяца в сумме страхового взноса по соответствующему договору страхования, приходящейся на данный При признании расходов на оплату труда работникам и прочих расходов на содержание персонала одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Одновременно с признанием или изменением резервов отпусков и премий осуществляется признание или изменение сумм обязательств по оплате страховых взносов в отношении соответствующих будущих выплат работникам. Расходы по признанию обязательства по оплате страховых взносов в отношении будущих выплат отпусков и премий работникам и по увеличению ранее признанного такого обязательства отражаются по соответствующим символам учета расходов по страховым взносам, указанным выше, в зависимости от того подразделения, к которому относится работник. Уменьшение ранее признанного обязательства отражается как уменьшение расходов, отраженных по соответствующим символам учета расходов по страховым взносам, в зависимости от того подразделения, к которому относится работник. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях учета определяется в соответствии с трудовым законодательством, а также внутренними документами Общества, трудовыми и или) коллективными договорами. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений не дисконтируются. Гекущая задолженность перед сотрудниками по оплате труда и прочим вознаграждениям представляет обязательства по текущим расчетам по вознаграждениям штатным и внештатным работникам, привлеченным по трудовому договору, за выполнение трудовых функций в соответствии с трудовым законодательством, иными нормативно-правовыми актами, содержащими нормы трудового права, грудовым договором, а также внутренними документами Общества. Аналитический учет задолженности перед сотрудниками по оплате труда ведется по каждому сотруднику и виду вознаграждения. Зачет задолженности по оплате труда и требований к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения по разным работникам не производится. Текущая задолженность по оплате труда признается в момент и в сумме признания расходов на оплату труда и прочего вознаграждения работников, описанных выше. Гребования к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения представляют собой суммы переплат (излишних начислений) работникам, выявленные при пересчете, а также выплаченное вознаграждение работникам в счет будущего выполнения ими трудовых функций. Гребования к работникам в отношении ранее выплаченного вознаграждения признаются в момент фактического перечисления денежных средств, либо в момент выявления переплаты при перерасчете. Обязательства по суммам накопленного отпуска представляет собой обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска. Сумма накопленного отпуска определяется ежеквартально по состоянию на отчетную дату. Сумма накопленного отпуска оценивается отдельно по каждому сотруднику в сумме ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на отчетную дату оплачиваемый упруск, исходя из количества дней отпуска, на которое работники имеют право в связи с выполненными до отчетной даты трудовыми функциями. Обязательство по суммам накопленного отпуска оценивается как произведение количества дней неиспользованного отпуска на среднее месячное вознаграждение сотрудника за год, закончившийся на отчетную дату. После первоначального признания суммы накопленного отпуска корректируется до величины, определенной на следующую отчетную дату. При этом фактическая выплата отпускных отражается в качестве вознаграждений, выплачиваемых в составе заработной платы. Обязательство по выплате премий представляет собой оценку обязательств по выплате после отчетной даты премий по результатам выполнения сотрудниками трудовых функций в отчетном или предшествующих периодах. Обязательства по выплате премий и бонусов признаются в случае, если: существует обязательство по выплате премий, вытекающее из требований внутренних документов Общества, условий трудовых и (или) коллективных договоров; величина обязательств может быть надежно определена. Величина обязательств может быть надежно определена в следующих случаях: порядок определения величины обязательств по выплате премий определен первичными документами Общества, условиями ловых и (или) коллективных логоворов: оценка фактической величины обязательств по выплате премий произвелена до утверждения отчетност: Описание пенсионных планов с МСФО (IAS) 19 установленными выплатами. Общество не имеет программ по по пенсионному обеспечению работников. реализуемых страховшиком

	МСФО (IAS) 19 МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми	Общество не имеет программ по по пенсионному обеспечению работников. Общество не имеет вкладов предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.
		платежами	
			Раздел Х. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предвазначенные для продажи, представляют собой: объекты основных средств; иематериальные активы; инвестиционное имущество. Когда в отношении двиных объектов одновреженно выполняются следующие условия: возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месянее одаты призначия в качестве долгосрочных активов, предвазначении двиных для продажи, а пера продаже стоимости по условия, составленной продаже в том семе долгосрочного актива и призначения в дольных, составленной продаже и призначения в дольных должения продажения объекта кактивов, руководством Общества принято в семе долгосрочного актива и именения в решение опредажение объекта и двиным объекта в качестве долгосрочного актива, предвазначенного для продажи, собольдаются даже в том случае, когда под влиянием обстоятельств фактический первод продажи основных средств, принятия объекта в качестве долгосрочных активов, пристипиров продажи, объекта и продажи, объекта и связа в продажи долгосрочных активов, предвазменных для продажи, объекта и продажи, объекта могуществом участнику, вышеством участнику, и предажи, объекта могуществом, участном, двиначеном участном, предвазивечным для продажи, ведется и муществом, участнику, вышеством участнику,

57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Ощество оценивает оценочные обязательства, условные обязательства и условные активия в виде: финансовых активов и обязательств, вознаграждений работникам; обязательств по договорам страхования, в том числе концинент осудейным искам, обязательство и свограссиениям срем менетам и пределениям обязательство обязательство обязательство и свотрессиениям срем менетам срем обязательство, и свотрем обязательство, и свотрем обязательство, основное обязательство—то событам обязательство, условным обязательство, основное обязательство—то событам обязательство, условным обязательство, основное обязательство, когорое судем срем срем срем обязательство, когорое судем срем срем срем срем срем срем срем ср
58	(IAS) 17,	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	общество имеет в составе долгосрочный актив в виде финансовой аренды и учитывает, что на порядок учета арендных операций у арендатора оказывает влияние принцип приоритета содержания над формой. Если с юридической точки зрения договор аренды предоставляет арендатору возмездное право на использование актива, то с экономической точки зрения в ситуации с финансовой арендатор приобретает экономической гочки зрения в ситуации с финансовой арендатор приобретает экономической гочки зрения в ситуации с финансовой арендатор приобретает экономической службы. При этом арендатор принимает на себя обязательство выплатить сумму, приблизительно равную на момент инициации аренды с ответствующих расходов, то есть отражения арендованного имущества на балансе арендатор принимает на себя обязательствующих активов и обязательства, а на протяжении срока аренды — соответствующих расходов, то есть отражения арендованного имущества на балансе арендатора. В соответствии со стандартом (ГАS 17) Общество учитывает, что в тех случаях, когда на момент инициации аренды она квалифицируется как финансовая, на начало срока аренды арендатор должен принять к учету объект аренда в настанса в прилагора применяется отвака процента, подразумеваемая договором аренды справедливой стоимости поляте права пользования данным объектом. Сумма, подлажещая признанию, представляет собой наименьшую из двух величин, определяемых и момент инициации аренды, - справедливой стоимости объекта аренды или дисконтированию стоимости моминимальных арендивы, получение станка дисконтирования применяется ставка процента, подразумеваемая договором аренды. Это станка дисконтирования применяется ставка присыта применяется ставка присыта в станка дисконтирования стоимость объекта аренды и первоидильная объекта преды и первоидильнам рамальным хативамых затрататерованном затрататерованной остоимость момент инициации аренды соокунная дисконтирования стоимость объекта аренды и пременяется отномости негарантированной стоимости негарантированной стоимости негарантированной остоимост

5) МСФО (IA	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность Общества, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте в аналитическом учете (в сумме фактической задолженности). Синтетический учет кредиторской задолженности ведется только в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка кредиторской задолженности в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
6) МСФО (IA	Порядок признания и оценки S) 1 уставного капитала, эмиссионного дохода	В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику его долю в чистых активах в срок не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. Соответственно, наличие указанного права означает, что долевые инструменты участников обществ с ограниченной ответственностью являются финансовыми обязательствами, согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Уставом Общества не предусмотрено условие, ограничивающее право участников выйти из Общества, поэтому чистые активы, подлежащие распределению участнику, отражаются в Отчете о финансовом положении в составе обязательств. Взносы участника в уставный капитал Общества признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участнику, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Общества в порядке, установленной законодательством Российской Федерации. До этого момента перечисленные участником взносы отражаются в финансовой отчетности в составе кредиторской задолженности.
6	МСФО (IFI	, собственных выкупленных акций (S) 7 (долей)	Общество не имеет собственных выкупленных акций.
6	МСФО (IAS) 32 МСФО (IFI	Порядок признания и оценки	Уставом Общества не предусмотрено создание Резервного капитала.
			общество опецивает расходы доходы от поменения отвежението надагот на прибыль, приявавленые на счетах прибыль (потеритор на прибыль приявальсямие на счетах прибыль приявальсямие по техупнему налогу на прибыль приявальсямие на прибыль приявальсямие приявание приявальсямие на приявальсямие приявальсями приявальсями приявальсями приявальсями приявальсями приявальсями при

МСФО	актива и отложенного налогового обязательства	Врежение резильных определенность дви развилы выжду остатьюми на сечета по учету активно и объятельству, частностью да праводате податочной должно д
(IAS) 10, СФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	у последна к выпуску, отражается в ггримечании месле окончания отчетного периодал. В соответствии с законодательством Российской Федерации распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности. Дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

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

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	2 974 996,58	861 617,92
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	54 622 083,72	67 637 679,95
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	-	-
7	Итого	57 597 080,30	68 499 297,87

5.1.1	В состав статьи включены депозиты
5.1.2	Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на включают Указанные остатки отражены по статье
	(указать статью бухгалтерского баланса).
5.1.3	По состоянию на 30 июня 2019г. у страховщика были остатки денежных средств в 3
	кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2018г.: 3 кредитных
	организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их
	эквивалентов, превышающей 5462208,37 рублей. Совокупная сумма этих остатков
	составляла 50215908,63 рублей (31 декабря 2018г.: 53951214,67 рублей), или 87,2 процента
	от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018г.: 78,8 процента).
5.1.4	Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в
	таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	57 597 080,30	68 499 297,87
2	Банковские овердрафты	-	-
2.1	Прочее	-	-
	Денежные средства и их эквиваленты,		
	представленные в отчете о потоках денежных		
3	средств	57 597 080,30	68 499 297,87

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

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

Таблица 6.1

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Необес- цененные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	_	ı	1	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	505 657 433,74	-	505 657 433,74	-	505 657 433,74
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	74 300 000,00	-	74 300 000,00	-	74 300 000,00
6	Итого	579 957 433,74	-	579 957 433,74	-	579 957 433,74

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

Таблица 6.1

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Необес- ценен- ные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	884 448 685,17	2 109 150,68	886 557 835,85	(2 109 150,68)	884 448 685,17
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	64 300 000,00	-	64 300 000,00	-	64 300 000,00
6	Итого	948 748 685,17	2 109 150,68	950 857 835,85	(2 109 150,68)	948 748 685,17

- 6.1.1 По состоянию на 30 июня 2019г. у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях и банкахнерезидентах (на 31 декабря 2018г: 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 57130000,00 рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 37430000,00 рублей (на 31 декабря 2018г: 535000000,00 рублей), или 65,0 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018г.: 61,4 процента (процентов).
- 6.1.2 По состоянию на 30 июня 2019г. у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 579957433,74 рублей (на 31 декабря 2018г.: 948748685,17 рублей).
- 6.1.3 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

-

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

Таблица 6.2

		30 Июня	1 2019 г.	31 Декабря 2018 г.	
Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты	6,20%-7,75%	93дн182дн.	5,85%-8,25%	90дн365дн.
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства	0,01%-5,0%	460днбессрочно	0,01%-5,0%	460днбессрочно

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

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-
2	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	114 487 770,96	142 108 391,25
2.1	Прочие долевые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	_	-
3	Производные финансовые инструменты	-	-
4	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-
6	Итого	114 487 770,96	142 108 391,25

- 7.1.1 Состав строки 1 настоящей таблицы раскрывается в таблицах 7.2 и 7.3 настоящего примечания.
- 7.1.2 Состав строки 2 настоящей таблицы раскрывается в таблицах 7.4 и 7.5 настоящего примечания.
- 7.1.3 Состав строки 3 настоящей таблицы раскрывается в примечании 65 настоящего приложения.

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	114 487 770,96	142 108 391,25
6	Правительства Российской Федерации	46 088 387,11	73 828 265,75
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	25 758 480,56	25 771 390,16
10	некредитных финансовых организаций	34 641 718,39	34 478 247,14
11	нефинансовых организаций	7 999 184,90	8 030 488,20
12	Итого	114 487 770,96	142 108 391,25

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 30 Июня 2019 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 130 552 371,63		- 1 130 552 371,63	-	1 130 552 371,63
2	кредитных организаций и банков- нерезидентов	-			-	-
3	некредитных финансовых организаций	-			-	-
4	нефинансовых организаций	1 130 552 371,63		- 1 130 552 371,63	-	1 130 552 371,63
4.1	Прочие долевые инструменты	-			-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-		-	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-			-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-		-	-	-
8	иностранных государств	-		-	-	-
9	кредитных организаций и банков- нерезидентов	-			-	-
10	некредитных финансовых организаций	-			-	-
11	нефинансовых организаций	-			-	-
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии					
12	для продажи	1 120 552 271 62		1 120 552 271 62	-	1 120 552 271 62
13	Итого	1 130 552 371,63		1 130 552 371,63	-	1 130 552 371,63

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	1 125 867 426,33		- 1 125 867 426,33	-	1 125 867 426,33
2	кредитных организаций и банков- нерезидентов	-		-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-			-	_
4	нефинансовых организаций	1 125 867 426,33		- 1 125 867 426,33	-	1 125 867 426,33
4.1	Прочие долевые инструменты	-			-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-			-	-
6	Правительства Российской Федерации	-			-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-			-	-
8	иностранных государств	-		-	-	-
9	кредитных организаций и банков- нерезидентов	-			-	-
10	некредитных финансовых организаций	-			-	<u> </u>
11	нефинансовых организаций	-		-	-	-
	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, имеющиеся в наличии					
12	для продажи	-		-	-	-
13	Итого	1 125 867 426,33		1 125 867 426,33	-	1 125 867 426,33

8.1.1 По состоянию на 30.06.2019 в составе финансовых активов для продажи учтены обыкновенные бездокументарные акции АО "ЮГК", АО "АТЭК", АО "Краснодаргоргаз" на общую сумму 1 041 518 тысяч руб. Справедливая стоимость указанных акций определена на основании внутренней Методики определения справедливой стоимости активов Общества с учетом писем ООО "АйБи-Консалт" о предварительных результатах итоговой величины справедливой стоимости пакетов акций.

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	390 991 952,42	371 044 719,09
3	Итого	390 991 952,42	371 044 719,09

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

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	348 026 219,81	249 917 484,78
2	Дебиторская задолженность страховщиков — участников операций сострахования	-	-
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 525 179,63	4 528 258,53
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	29 501 123,90	480 411,39
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	35 810 161,79	20 489 928,35
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	30 037 909,18	109 579 199,71
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	1 205 380,63	1 172 029,47
11	Прочая дебиторская задолженность	_	-
12	Резерв под обесценение	(55 114 022,52)	(15 122 593,14)
13	Итого	390 991 952,42	371 044 719,09

- 10.3.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.
- 10.3.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.3.3 По состоянию на 30.06.2019 было 3 дебитора (на 01.04.2019: 2 дебитора), сумма задолженности которых составляла свыше 39 099,2 тысяч рублей (на 01.04.2019: 34 967,2 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 280 676,2 тысяч рублей (на 01.04.2019: 195 000,0 тысяч рублей), или 62,92 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 01.04.2019: 51,59 процентов).
- 10.3.4 По состоянию на ____ и ___ существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.
- 10.3.5 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 30 Июня 2019 г.

Таблица 12.1

Номер	Наименование показателя	Необес- цененные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	52 538 925,21	-	52 538 925,21	(104 306,85)	52 434 618,36
4	Сделки обратного репо	-	-	-	1	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	27 711,54	-	27 711,54	-	27 711,54
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	_	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	215 986 391,77	-	215 986 391,77	(8 506 115,99)	207 480 275,78
12	Итого	268 553 028,52	-	268 553 028,52	(8 610 422,84)	259 942 605,68

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

Таблица 12.1

Номер	Наименование показателя	Необес- цененные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	56 495 726,01	-	56 495 726,01	-	56 495 726,01
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	49 859,72	-	49 859,72	_	49 859,72
6	Финансовая аренда	-	-	-	1	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	276 618 767,17		276 618 767,17	(7 887 910,59)	268 730 856,58
12	Итого	333 164 352,90	-	333 164 352,90	(7 887 910,59)	325 276 442,31

12.1.1	Дебиторская	задолже	енност	ь по финансовой аренде представлена арендой оборудования в сумме _	тысяч
	рублей (на	20_	_ г.: _	тысяч рублей) и арендой объектов недвижимости в сумме	тысяч
	рублей (на	20_	_ г.: _	тысяч рублей).	

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

-

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

Таблица 15.1

Номер			30 Июня 2019 г.			31 Декабря 2018 г.	
строки	Наименование показателя	Резервы	Доля перестра-	Резервы-	Резервы	Доля перестра-	Резервы-
Строки			ховщиков в резервах	нетто		ховщиков в резервах	нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	658 865 641,08	(6 050 295,87)	652 815 345,21	1 398 693 898,80	(84 918 722,82)	1 313 775 175,98
2	Резервы убытков	377 015 902,65	(121 604,54)	376 894 298,11	1 364 207 971,75	(793 532 126,58)	570 675 845,17
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	23 846 248,93	(4 224,13)	23 842 024,80	69 078 121,38	(80 589,70)	68 997 531,68
4	Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(6 345 805,72)	-	(6 345 805,72)	(3 586 905,17)	-	(3 586 905,17)
5	Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	_	_	_	-	-	
7	Итого	1 053 381 986,94	(6 176 124,54)	1 047 205 862,40	2 828 393 086,76	(878 531 439,10)	1 949 861 647,66

- 15.1.1 По состоянию на 30.06.2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.
- 15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер			1 полугодие 2019 г.		1 полугодие 2018 г.		
строки	Наименование показателя	Резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	1 398 693 898,80	(84 918 722,82)	1 313 775 175,98	1 026 950 995,23	(44 986 487,09)	981 964 508,14
_	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	206 839 744,52	(230 664,00)	206 609 080,52	994 531 410,69	-	994 531 410,69
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(946 668 002,24)	79 099 090,95	(867 568 911,29)	(958 003 955,86)	(23 927 986,16)	(981 931 942,02)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	658 865 641,08	(6 050 295,87)	652 815 345,21	1 063 478 450,06	(68 914 473,25)	994 563 976,81

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

			1 полугодие 2019 г.		1 полугодие 2018 г.			
Номер	I наименование показателя I	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	На начало отчетного периода	1 364 207 971,75	(793 532 126,58)	570 675 845,17	290 231 934,07	(2 680 731,30)	287 551 202,77	
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	445 275 921,87	-	445 275 921,87	617 190 646,12	(1 209 962,24)	615 980 683,88	
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(947 791 923,39)	793 308 115,33	(154 483 808,06)	(100 394 397,48)	(589 394,87)	(100 983 792,35)	
	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(484 676 067,58)	102 406,71	(484 573 660,87)	(381 849 286,59)	2 044 588,67	(379 804 697,92)	
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	
6	На конец отчетного периода	377 015 902,65	(121 604,54)	376 894 298,11	425 178 896,12	(2 435 499,74)	422 743 396,38	

- 15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу.
- 15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: Для расчета резерва РПНУ использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:
 - 1. Метод цепной лестницы;
 - 2. Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

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

Таблица 15.4

			1 полугодие 2019 г.			1 полугодие 2018 г.	
Номер	Наименование показателя	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	69 078 121,38	(80 589,70)	68 997 531,68	8 123 395,36	-	8 123 395,36
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	11 081 071,72	(4 224,13)	11 076 847,59	6 910 188,08	(26 167,77)	6 884 020,31
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(19 114 165,70)	80 589,70	(19 033 576,00)	12 779 342,22	_	12 779 342,22
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(37 198 778,47)		(37 198 778,47)			(15 825 895,79)
5	На конец отчетного периода	23 846 248,93	(4 224,13)	23 842 024,80	11 987 029,87	(26 167,77)	11 960 862,10

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

Таблица 15.5

			1 полугодие 2019 г.		1 полугодие 2018 г.		
Номер	Наименование показателя	Оценка	Доля перестра- ховщиков в оценке	Оценка- нетто	Оценка	Доля перестра- ховщиков в оценке	Оценка- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	(3 586 905,17)	-	(3 586 905,17)	(688 992,25)	-	(688 992,25)
2	Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	1 471 361,50	-	1 471 361,50	1 325 304,12	-	1 325 304,12
	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(1 085 203,94)	-	(1 085 203,94)	(2 448 484,11)	-	(2 448 484,11)
	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(3 145 058,11)	-	(3 145 058,11)	(344 375,98)	_	(344 375,98)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	(6 345 805,72)	-	(6 345 805,72)	(2 156 548,22)	-	(2 156 548,22)

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 15.6

Номер			1 полугодие 2019 г.			1 полугодие 2018 г.		
строки	Наименование показателя	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы- нетто	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	На начало отчетного периода	-	-	-	91 026 548,09	-	91 026 548,09	
	Начисление резерва неистекшего риска	-	-	-	124 573 460,21	-	124 573 460,21	
	Списание резерва неистекшего риска	-	-	-	(91 026 548,09)	-	(91 026 548,09)	
4	На конец отчетного периода	-	-	-	124 573 460,21	-	124 573 460,21	

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

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое		
1	по справедливой стоимости	209 982 170,00	332 532 170,00
	Итого	209 982 170,00	332 532 170,00

19.1.1 На 30.06.2019 заключены договоры на реализацию недвижимого имущества и земельных участков

Примечание 20. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	838 836 542,00	598 367 000,00
2	Поступление	395 294 550,44	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	(197 659 000,00)	-
5	Выбытие инвестиционного имущества	-	(4 785 000,00)
6	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
7	Перевод в прочие активы	-	-
8	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	25 932 117,56	-
9	Прочее	-	-
10	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	1 062 404 210,00	593 582 000,00

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

20.1.2	В 20 году в связи с наличием (отсутствием) информации о	_ (указать объект
	инвестиционного имущества) исходным данным, используемым при оцен	ке справедливой
	стоимости инвестиционного имущества в сумме тысяч рублей, был	присвоен уровени
	иерархии справедливой стоимости. В 20 году исходные данные, исполь	зуемые при оценке
	справедливой стоимости указанного инвестиционного имущества в сумме	е тысяч рублей,
	были отнесены к уровню иерархии справедливой стоимости.	

-

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	936 479,97	2 543 644,08
	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(547 983,92)	_
	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(116 476,53)	-

20.3.1	По состоянию на	_ 20 r	ода	а объ	екты инвестиционного имущества, отраженные в сумме
	тысяч рублей (на	20)	_ г.: _	тысяч рублей), были предоставлены в качестве
	обеспечения третьим сто	ронам п	ОГ	трочи	им заемным средствам.

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

Таблица 20.4

Номер	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	1 062 404 210,00	838 836 542,00
2	Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества по принципу «как если бы объект был завершен»	-	-
3	Минус: наращенный арендный доход, отраженный как отдельный актив	-	-
4	Плюс: обязательства по финансовой аренде, отраженные как инвестиционное имущество, находящееся в аренде	-	-
5	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	1 062 404 210,00	838 836 542,00

	Справедливая стоимость, отраженная в		
5	бухгалтерском балансе	1 062 404 210,00	838 836 542
,			
20.4.1	На 30.06.2019 объекты инвестиционного имущест рублей (на 31.12.2018: 838 837 тысяч рублей) на завершены и находились в использовании. Для г инвестиционного имущества необходимо, чтобы законодательства Российской Федерации в облас охраны окружающей среды, подлежащим постоя периодическим проверкам независимых органов объекты инвестиционного имущества фонда отв основании опыта прошлых лет можно предполог постоянному использованию.	конец отчетного периода продолжения эксплуатации эти объекты соответство сти здравоохранения и охранной оценке со стороны в надзора. Руководство счиечают всем применимым	были полностью и объектов вали требованиям раны труда, а также предприятия и итает, что законченные требованиям и на
20.4.2	По состоянию на объекты инвестиционного рублей (на : тысяч рублей), были пред		

сторонам по займам и прочим привлеченным средствам.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	494 244,76	1 271 822,04
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(323 900,35)	-
3	Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(66 238,32)	-

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

							Таолица 22.1
Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	81 858 944,53	5 162 653,42	-	13 911 228,34	4 174 635,21	105 107 461,50
2	Накопленная амортизация	(2 200 444,53)	(2 842 312,98)	-	(1 367 786,67)	(1 788 608,08)	(8 199 152,26)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	79 658 500,00	2 320 340,44	-	12 543 441,67	2 386 027,13	96 908 309,24
4	Поступление	-	-	-	2 618 149,78	_	2 618 149,78
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	_	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	_	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	(996 962,81)	(437 551,14)	-	(1 637 235,29)	(409 314,08)	(3 481 063,32)
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. Стоимость (или	78 661 537,19	1 882 789,30	-	13 524 356,16	1 976 713,05	96 045 395,70
15	оценка) на 31 Декабря 2018 г.	-	6 143 743,88	-	16 529 378,12	4 635 365,21	27 308 487,21
16	Накопленная амортизация	-	(3 734 997,52)	-	(4 247 103,34)	(2 515 770,46)	(10 497 871,32)
17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	-	2 408 746,36	-	12 282 274,78	2 119 594,75	16 810 615,89
18	Поступление	-	210 591,50	-	2 953 746,81	66 446 946,35	69 611 284,66

10	acomy manage (acomos)						
19	сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
	Перевод в						
	долгосрочные активы						
	(выбывающие						
	группы),						
	классифицируемые						
	как предназначенные						
21	для продажи						
21	для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	-	-	(14 871 229,05)	(14 871 229,05)
	Амортизационные						
23	отчисления	-	(598 670,76)	-	(1 118 750,96)	(1 384 039,06)	(3 101 460,78)
	Отражение величины						
	обесценения в отчете						
	о финансовых						
24	результатах	-	-	-	-	-	-
	Восстановление						
	обесценения в отчете						
	о финансовых						
25	результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
	Балансовая стоимость						
28	на 30 Июня 2019 г.		2 020 667 10		14 117 270 62	50 211 272 00	60 440 210 72
20		-	2 020 667,10	-	14 117 270,63	52 311 272,99	68 449 210,72
	Стоимость (или						
20	оценка) на 30 Июня				10 100 101 00		02 040 542 02
29	2019 г.	-	6 354 335,38	-	19 483 124,93	56 211 082,51	82 048 542,82
	Накопленная						
30	амортизация	-	(4 333 668,28)	-	(5 365 854,30)	(3 899 809,52)	(13 599 332,10)
	_						
	Балансовая стоимость						
31	на 30 Июня 2019 г.	-	2 020 667,10	-	14 117 270,63	52 311 272,99	68 449 210,72
22.1.1	Снижение стоимости	основных сред	ств отражается	отдельной стро	окой и раскрыва	ается в соответо	твии с МСФО
	(IAS) 36.	1 7	, 1	. 1	1 1		
22.1.2							
22.1.2	Незавершенное строи						
	(и оборудования) фил	пиалов. После з	авершения раб	от эти активы о	тражаются в со	ставе основных	средств.
22.1.3	Поступления незавер	шенного строи	тельства включ	ают капитализи	прованные затра	аты по займам в	в размере
	тысяч рублей (в	:тысяч ру	блей). Норма ка	питализации со	оставила п	роцентов (в	:
	процентов)		· •			`	

В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой

аренды по балансовой стоимости ____ тысяч рублей (в ____: ___ тысяч рублей).

Затраты на

процентов).

22.1.5	Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2018 года. Оценка выполнялась оценщиком Ахметова А.В., член саморегулируемой организации Союз специалистов оценщиков "Федерация Специалистов Оценщиков", включена в реестр оценщиков 21.10.2016г, №98, диплом о профессиональной переподготовке по программе "Оценка стоимости предприятия (бизнеса)" №232403242734 от 21.04.2016г., квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №001599-1 от 25.12.2017г, по направлению оценочной деятельности "Оценка недвижимости" серия 000026-КА1, ответственность застрахована полисом 0991R/776/20149/18 от 05.07.2018г. АО "Альфастрахование", стаж работы 3 года, договор заключен с ООО "Аналитический центр оценки и консалтинга", ИНН 2309072195, ОГРН 1032307152272. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (оценка произведена в рамках сравнительного подхода методом прямого сравнения, инвестиционное имущество, подлежащее оценке отнесено ко 2 уровню иерархии при определении справедливой стоимости).
22.1.6	В в связи с наличием (отсутствием) информации о (указать объект основных средств) исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме тысяч рублей, был присвоен уровень иерархии справедливой стоимости. В исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме тысяч рублей, были отнесены к уровню иерархии справедливой стоимости.
22.1.7	В остаточную стоимость зданий включена сумма тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на составила бы тысяч рублей (на : тысяч рублей).
22.1.8	Основные средства в сумме тысяч рублей были переданы в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам (требуется раскрыть наличие или отсутствие ограничения прав собственности).
-	

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

Таблица 22.2

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

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	182 550 868,94	300 422 404,73
4	Итого	182 550 868,94	300 422 404,73

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

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	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	300 422 404,73	126 357 648,33
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(117 871 535,79)	2 891 465,88
3	отложенные аквизиционные расходы за период	117 009 636,17	73 682 466,85
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(234 881 171,96)	(70 791 000,97)
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	182 550 868,94	129 249 114,21

Примечание 24. Прочие активы Прочие активы

Таблица 24.1

Номер	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	5 397 803,00	10 531 415,00		
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-		
4	Вложения в природные камни	-	-		
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	273 344,77	272 215,70		
6	Расчеты с персоналом	30 212,44	5 692,16		
7	Расчеты по социальному страхованию	180 054,74	444 170,71		
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1	-		
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 524 727,46	16 188 593,95		
10	Запасы	2 331 305,25	2 366 818,08		
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-		
12	Прочее	11 771 799,27	587 775,15		
13	Резерв под обесценение прочих активов	(1 813 886,09)	(1 848 583,43)		
14	Итого	26 695 360,84	28 548 097,32		

Примечание 25. Резервы под обесценение

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

Таблица 25.1

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

25.1.1 На 31.12.2018 в ПАО Банк "Первомайский" были размещены денежные средства в размере 2000000,00 руб. В соответствии с условиями Депозитного договора № 121-19913/255 от 24.04.2018г. 23.11.2018 Банк России принял решение об отзыве у кредитной организации ПАО Банк "Первомайский" лицензии на осуществление банковских операций. В связи с отсутствием вероятности возврата размещенных денежных средств в силу неспособности ПАО Банк "Первомайский" выполнять обязательства, был начислен резерв под обеспецение в размере 2159561,63 руб. Задолженность ПАО Банк "Первомайский" по депозитному договору переведена на внебаланс как просроченная задоложенность.

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским	Финан- совая аренда	Дебиторская задолжен- ность по договорам, не содержа- щим значитель- ного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начислен- ным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционе- рами и участни- ками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 887 910,59)	(7 887 910,59)
	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(104 306,85)	-	-	-	-	-	-	-	(618 205,40)	(722 512,25)
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 2019 г.	-	(104 306,85)	-	-	-	-	-	-	-	(8 506 115,99)	(8 610 422,84)

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

Таблица 25.4

Номер	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финан- совая аренда	Дебиторская задолжен- ность по договорам, не содержа- щим значитель- ного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начислен- ным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционе- рами и участни- ками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 574 463,87)	(3 574 463,87)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 045 951,42)	(1 045 951,42)
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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 620 415,29)	(4 620 415,29)

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

Таблица 25.6

Номер	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолжен- ность страхова- телей по договорам страхова- ния	Дебиторская задолжен- ность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолжен- ность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолжен- ность по договорам, переданным в перестрахо- вание	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолжен- ность по операциям сострахо- вания	Прочая дебиторская задолжен- ность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	(9 358 320,30)	-	(5 764 272,84)	-	-	-	-	(15 122 593,14)
	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(37 882 312,45)	ı	(2 109 116,93)	-	ı	-	-	(39 991 429,38)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	1	-	ı	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	_	-	-	-	_	-	_	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 Июня 2019 г.	-	(47 240 632,75)	-	(7 873 389,77)	-	-	-	-	(55 114 022,52)

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

Таблица 25.6

Номер	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	деоиторская задолжен- ность страхова- телей по договорам страхова-	Дебиторская задолжен- ность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолжен- ность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолжен- ность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолжен- ность по операциям сострахо- вания	Прочая дебиторская задолжен- ность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	(3 457 804,58)	-	(365 921,17)	-	-	-	-	(3 823 725,75)
	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(3 307 936,39)	-	(1 113 802,42)	-	-	-	-	(4 421 738,81)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	1	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	_	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 Июня 2018 г.	-	(6 765 740,97)	_	(1 479 723,59)	-	-	_	-	(8 245 464,56)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

Номер	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	(1 848 583,43)	(1 848 583,43)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	1	-	ı	-	-	34 697,34	34 697,34
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 Июня 2019 г.	_	-	-	-	-	(1 813 886,09)	(1 813 886,09)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные)

Таблица 25.8

Номер	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.	-	-	1	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	1	-	ı	-	(1 624 197,38)	-	(1 624 197,38)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 Июня 2018 г.	-	-	-	-	(1 624 197,38)	-	(1 624 197,38)

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	45 210 201,20	2 213 934,26
7	Сделки репо	-	-
8	Итого	45 210 201,20	2 213 934,26

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

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер		30 Июня 2019	31 Декабря 2018 г.		
строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций				
2	Средства, привлеченные от государственных организаций				
	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц				
4	Средства, привлеченные от физических лиц				
5	Обязательства по финансовой аренде	6,8%, 6,97%, 7,10%,8,39%, 8,56%, 8,83%, 9,08%, 9,10%, 9,26%, 9,47%, 9,57%, 10,06%, 10,09%, 10,48%, 11,82%, 12,24%, 12,41%, 12,84%, 13,65%, 13,75%, 14,48%.	30.04.2022	6,8%; 7,10%; 9,23%	20.03.2021

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-
	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	549 620 735,84	328 914 203,60
3	Итого	549 620 735,84	328 914 203,60

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	30 Июня 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	8 593 621,02	10 910 155,20
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	165 534 603,60	978 597,03
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	16 849 996,16	26 687 703,44
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	239 082 077,04	196 073 400,73
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	119 208 544,02	94 264 347,20
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	351 894,00	-
9	Итого	549 620 735,84	328 914 203,60

- 30.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.
- 30.3.2 Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, составляют _____.

Примечание 35. Прочие обязательства Прочие обязательства

Таблица 35.1

			таолица ээ.т
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	67 800,00	388 604,61
3	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
4	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)		_
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	24 926 292,78	8 099 070,34
9	Расчеты с персоналом	73 126 431,18	27 806 045,10
10	Налог на добавленную стоимость полученный	-	_
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	54 930 097,75	8 033 171,53
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	11 596 680,58	4 013 459,71
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	7 160 662,00	8 921 845,71
15	Расчеты по социальному страхованию	21 400 513,22	10 741 893,54
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	
17	Прочие обязательства	292 974 738,94	295 356 600,00
18	Итого	486 183 216,45	363 360 690,54

35.1.1 На 30.06.2019 года в строке 17 Прочие обязательства в составе прочей кредиторской задолженности отражена кредиторская задолженность по реализации недвижимого имущества и земельных участков в сумме 292 975 тыс. руб. На 31.12.2018 года в строке 17 Прочие обязательства в составе прочей кредиторской задолженности отражена кредиторская задолженность по реализации недвижимого имущества и земельных участков в сумме 295 357 тыс. руб.

Примечание 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	601 366 044,35	1 012 122 857,74
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	1
3	Возврат премий	(188 012 424,58)	(17 591 447,05)
4	Итого	413 353 619,77	994 531 410,69

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

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	7 935 162,03	54 641 163,96
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
3	Итого	7 935 162,03	54 641 163,96

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	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	382 346 390,20	585 552 416,60
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Возврат премий	(175 832 514,95)	(8 603 660,57)
4	Итого	206 513 875,25	576 948 756,03

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	7 704 498,03	32 726 360,63
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
3	Итого	7 704 498,03	32 726 360,63

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	484 676 067,58	381 849 286,59
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
4	Итого	484 676 067,58	381 849 286,59

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

			Таолица 43.2
Номер	Наименование показателя	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
строки	TIMINIO TIO DANINI O TIO NASATONI	Γ.	Γ.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	31 447 021,62	11 248 062,75
	расходы на проведение необходимых экспертиз,		
2	переговоров	6 040 711,50	6 735 477,66
	возмещение расходов страхователям, произведенных в		
3	целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу		
	истца (страхователя, застрахованного,		
4	выгодоприобретателя)	25 406 310,12	4 512 585,09
5	прочие расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	5 751 934,63	4 605 394,80
	расходы по заработной плате сотрудников,		
	непосредственно участвующих в урегулировании		
7	убытков	4 721 801,72	4 185 983,77
8	прочие расходы	1 030 132,91	419 411,03
	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-		
9	перестрахование	37 198 956,25	15 853 457,55
	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию		
10	убытков	(177,78)	(27 561,76)
	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-		
11	перестрахование	37 198 778,47	15 825 895,79

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер	Наименование показателя	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
строки	паименование показателя	Γ.	Γ.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	987 192 069,10	(134 946 962,05)
	Изменение резерва расходов на урегулирование		
2	убытков	45 231 872,45	(3 863 634,51)
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	(33 546 912,12)
4	Итого	1 032 423 941,55	(172 357 508,68)

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	(793 410 522,04)	(245 231,56)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(76 365,57)	26 167,77
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	(793 486 887,61)	(219 063,79)

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	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018
строки		1.	Γ.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	30 131 916,32	2 448 484,11
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	-	-
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	892 500,00	-
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(7 255,42)	-
5	Итого	31 017 160,90	2 448 484,11

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

Таблица 45.6

Номер	Наименование показателя	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
строки	Hammenobanne norasatem	Γ.	Γ.
1	2	3	4
	Изменение оценки будущих поступлений по		
1	суброгациям и регрессам	2 758 900,55	1 467 555,97
	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих		
2	поступлений по суброгациям и регрессам	-	-
	Изменение оценки будущих поступлений от реализации		
3	годных остатков	-	-
	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих		
4	поступлений от реализации годных остатков	-	_
5	Итого	2 758 900,55	1 467 555,97

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	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	244 739 743,44	209 998 787,64
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
4	Итого	244 739 743,44	209 998 787,64

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

			, , , ,
Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	18 198 461,90	7 085 155,86
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	3 087 111,00	4 230 066,66
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	15 111 350,90	2 855 089,20
5	прочие расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	2 774 870,11	2 313 147,29
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	2 360 178,48	2 112 855,86
8	прочие расходы	414 691,63	200 291,43
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто- перестрахование	20 973 332,01	9 398 303,15
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	(14 935,96)
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто- перестрахование	20 973 332,01	9 383 367,19

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	960 358 915,92	(84 225 682,70)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование		(2.007.704.07)
2	убытков	35 575 859,57	(2 805 591,87)
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	(13 026 359,51)
4	Итого	995 934 775,49	(100 057 634,08)

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	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(793 410 522,04)	(531 557,56)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	4 224,13	26 167,77
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	(793 406 297,91)	(505 389,79)

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	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	26 429 494,82	1 127 294,27
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	-	-
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	-	-
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(7 255,42)	-
5	Итого	26 422 239,40	1 127 294,27

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

Таблица 45.6

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	2 923 647,90	885 311,88
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	2 923 647,90	885 311,88

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	129 509 290,73	112 656 863,90
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	48 831,54
3	Расходы по предстраховой экспертизе	1 831 160,00	659 163,00
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	716 007,19	1 073 269,49
6	Расходы на рекламу	24 436 128,30	6 464 711,70
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	62 180 454,49	86 398 106,32
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	566 165,00	
10	Итого	219 239 205,71	219 109 057,25

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	-	-
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(117 871 535,79)	2 891 465,88
3	Итого	(117 871 535,79)	2 891 465,88

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

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	108 871 549,23	69 590 757,69
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	26 402,31
3	Расходы по предстраховой экспертизе	1 762 125,00	267 183,00
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	395 877,38	618 166,34
6	Расходы на рекламу	20 061 831,98	4 997 260,04
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	32 484 410,21	47 697 848,91
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	263 165,00	,
10	Итого	163 838 958,80	129 607 418,34

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	-	-
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(49 843 991,79)	10 580 601,10
3	Итого	(49 843 991,79)	10 580 601,10

Примечание 47. Отчисления от страховых премий Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	10 244 882,00	13 196 100,27
2	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	-	-
3	Отчисления по сельскохозяйственному с страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	-	-
4	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров		-
5	Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам	-	-
6	Итого	10 244 882,00	13 196 100,27

Примечание 47. Отчисления от страховых премий Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	5 805 942,00	6 968 790,33
2	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	-	-
3	Отчисления по сельскохозяйственному с страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	-	-
4	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	-	-
5	Отчисления от страховых премий по иным видам страхования по депонированным суммам	-	-
6	Итого	5 805 942,00	6 968 790,33

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

_			<u> </u>
Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
1	2	3	4
	Положительные разницы, возникающие при		
	осуществлении расчетов по прямому возмещению		
1	убытков	80 272 563,42	51 745 936,23
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	_
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	-
6	Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	-	-
7	Прочие доходы	-	26 567,78
8	Итого	80 272 563,42	51 772 504,01

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
	Расходы на создание резерва под обесценение		
	дебиторской задолженности по операциям		
	страхования, сострахования и принятого		
1	перестрахования	39 991 429,38	4 421 738,81
	Расходы на создание резерва под обесценение		
	дебиторской задолженности перестраховщиков		
2	по договорам, переданным в перестрахование	-	-
	Тантьемы по договорам, принятым в		
3	перестрахование	-	-
	Отрицательные разницы, возникающие при		
	осуществлении расчетов по прямому		
4	возмещению убытков	91 051 017,02	63 801 093,85
	Прочие расходы, связанные с прямым		
5	возмещением убытков	76 528 678,92	26 642 283,13
6	Прочие расходы	5 070 892,97	17 631 911,78
7	Итого	212 642 018,29	112 497 027,57

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	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению		
1	убытков	36 218 194,15	34 202 071,50
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	_	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	_	-
6	Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование Прочие доходы	-	-
8	Итого	36 218 194,15	34 202 071,50

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	26 860 943,46	724 570,13
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	- 20 800 943,40	-
3	Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	46 728 615,03	36 865 620,24
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	51 508 448,81	16 396 684,17
6	Прочие расходы	3 161 889,20	15 580 930,11
7	Итого	128 259 896,50	69 567 804,65

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
	По необесцененным финансовым активам, в том		
1	числе:	30 718 371,35	44 208 028,33
	по финансовым активам, оцениваемым по		
2	справедливой стоимости, изменения которой	4 000 752 51	5 400 160 40
2	отражаются в составе прибыли или убытка	4 898 753,51	5 400 162,42
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		_
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	_	_
	по депозитам и прочим размещенным средствам		
	в кредитных организациях и банках-		
5	нерезидентах	21 911 279,12	28 142 580,54
	по займам выданным и прочим размещенным		
6	средствам	2 157 558,09	5 405 286,19
7	по финансовой аренде	-	-
	процентные доходы по депо сумм по договорам		
8	перестрахования	-	-
10	прочее	1 750 780,63	5 259 999,18
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
	по финансовым активам, имеющимся в наличии		
13	для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
	по депозитам и прочим размещенным средствам		
15	в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	-
	по займам выданным и прочим размещенным		
16	средствам	-	-
17	по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	30 718 371,35	44 208 028,33

Примечание 49. Процентные доходы Процентные доходы

Таблица 49.1

			Таолица 49.1
Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	13 925 634,96	22 536 008,06
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 343 591,36	2 230 539,53
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	9 588 729,45	15 101 772,37
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	1 079 409,25	3 054 729,07
7	по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	913 904,90	2 148 967,09
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	13 925 634,96	22 536 008,06

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 1 полугодие 2019 г.

Таблица 50.1

Номер	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(728,74)	645 918,15	-	645 189,41
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-		-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании ценные бумаги, классифицированные как	<u>-</u>	-	-	-
4	оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(728,74)	645 918,15	-	645 189,41
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-		-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	435 040,07	(277 766,26)	157 273,81
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	435 040,07		435 040,07
7	производные финансовые инструменты	-	-	(277 766,26)	(277 766,26)
11	Итого	(728,74)	1 080 958,22	(277 766,26)	802 463,22

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 1 полугодие 2018 г.

Таблица 50.1

				таолица 50.1
Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходов), вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
2	3	4	5	6
Финансовые активы, в том числе:	(32 081,50)	(761 905,13)	-	(793 986,63)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
производные финансовые инструменты	-	=	=	-
классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(32 081,50)	(761 905,13)	-	(793 986,63)
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
Финансовые обязательства, в том числе:	-	(233 826,99)	(1 085 782,09)	(1 319 609,08)
финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	(233 826,99)	-	(233 826,99)
производные финансовые инструменты			(1 085 782,09)	(1 085 782,09)
Итого	(32 081,50)	(995 732,12)	(1 085 782,09)	(2 113 595,71)
	Финансовые активы, в том числе: ценные бумаги, удерживаемые для торговли прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли производные финансовые инструменты прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании Финансовые обязательства, в том числе: финансовые обязательства, предназначенные для торговли производные финансовые инструменты	Наименование показателя Вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций 2 Финансовые активы, в том числе: (32 081,50) ценные бумаги, удерживаемые для торговли прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании 3аймы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании Финансовые обязательства, в том числе: финансовые обязательства, предназначенные для торговли производные финансовые инструменты	Наименование показателя Вычетом расходов (расходы за вычетом расходов) от переоценки 2 Финансовые активы, в том числе: прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли прочие долевые инструменты прочае долевые инструменты прочае долевые инструменты прочае долевые инструменты денные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании прочаемые для торговли прочаемые для торговли производные финансовые обязательства, предназначеные для торговли производные финансовые инструменты Вычетом доходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки переоценки 4 4 4 Доходы за вычетом доходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4	Наименование показателя Наименование показателя Наименование показателя Наименование показателя Наименование показателя Вычетом доходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки переоценки Торговых операций Доходы за вычетом доходов) от переоценки переоценки Торговым операций Доходы за вычетом доходов) от переоценки переоценки Торговым операций Торговым операция Торговым оп

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2 квартал 2019 г.

Таблица 50.1

					Таолица 50.1
Номер	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	1 398,60	363 311,31	=	364 709,91
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	-		-
3	производные финансовые инструменты	-	-	_	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-			_
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 398,60	363 311,31	-	364 709,91
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	_
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	236 964,35	-	236 964,35
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	236 964,35	-	236 964,35
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	1 398,60	600 275,66	-	601 674,26

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2 квартал 2018 г.

Таблица 50.1

					таолица 50.1
Номер	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	(449 209,39)	-	(449 209,39)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	-	_	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	_	(449 209,39)	_	(449 209,39)
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	_	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	16 167,89	(1 085 782,09)	(1 069 614,20)
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	16 167,89	-	16 167,89
7	производные финансовые инструменты	-	-	(1 085 782,09)	(1 085 782,09)
11	Итого	-	(433 041,50)	(1 085 782,09)	(1 518 823,59)

-

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 1 полугодие 2019 г.

Таблица 51.1

Номер	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифициро ванные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты	_	_	_	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	(7 960 283,21)	(7 960 283,21)
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	-	-	-	(7 960 283,21)	(7 960 283,21)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 1 полугодие 2018 г.

Таблица 51.1

						таолица 31.1
Номер	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифициро ванные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты	_	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	343 324,42	343 324,42
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	_	_	_	_	
3	Итого	-	-	-	343 324,42	343 324,42

_

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2 квартал 2019 г.

Таблица 51.1

						таолица эт.т
Номер	г паименование показателя г	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифициро ванные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	(7 960 283,21)	(7 960 283,21)
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	_	-	-
3	Итого	-	-	-	(7 960 283,21)	(7 960 283,21)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2 квартал 2018 г.

Таблица 51.1

						таолица эт.т
Номер	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифициро ванные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	ı	1	-	343 324,42	343 324,42
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	_
3	Итого	-	_	-	343 324,42	343 324,42

_

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

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

Таблица 52.1

Номер	Наименование показателя	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
строки	Transcriobanne nokasaresin	Γ.	Γ.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	936 479,97	2 543 644,08
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	25 932 117,56	
3	Расходы по капитальному ремонту	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	(104 000,00)	(135 000,00)
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	-	-
6	Расходы на содержание имущества	(664 460,45)	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	Итого	26 100 137,08	2 408 644,08

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

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

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	494 244,76	1 271 822,04
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	-	-
3	Расходы по капитальному ремонту	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	(104 000,00)	(135 000,00)
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	1	-
6	Расходы на содержание имущества	(390 138,67)	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	Итого	106,09	1 136 822,04

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

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

Таблица 53.1

Номер	Наименование показателя	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
строки 1	2	3	4
1		3	'
1	Дивиденды и доходы от участия	-	-
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		
2	доходов) от переоценки драгоценных металлов	_	_
	* ***		
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		
3	доходов) от операций с драгоценными металлами	-	-
	Доходы от восстановления убытков от		
	обесценения (расходы от обесценения)		
4	финансовых активов	(154 717,80)	-
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		
	доходов), связанные с отнесением на финансовый		
	результат разницы между стоимостью		
	приобретения финансовых инструментов и их		
_	справедливой стоимостью при первоначальном		
5	признании	-	-
	_		
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		
	доходов) от операций с акциями (долями участия)		
5.1	дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	-	-
7	Итого	(154 717,80)	-

_

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

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

Таблица 53.1

Номер	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
строки	Паименование показателя	2 KBapran 20171.	2 квартал 2016 1.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	-	-
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		
2	доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	-
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		
3	доходов) от операций с драгоценными металлами	-	-
	Доходы от восстановления убытков от		
	обесценения (расходы от обесценения)		
4	финансовых активов	(115 265,75)	-
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		
	доходов), связанные с отнесением на финансовый		
	результат разницы между стоимостью		
	приобретения финансовых инструментов и их		
	справедливой стоимостью при первоначальном		
5	признании	-	-
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом		
	доходов) от операций с акциями (долями участия)		
5.1	дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	-	-
7	Итого	(115 265,75)	-

-

Примечание 54. Общие и административные расходы Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер	Наименование показателя	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
строки	Titaliwellobuline florasuresin	Γ.	Γ.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	201 442 970,24	154 610 887,87
2	Амортизация основных средств	3 101 460,78	3 481 063,32
	Амортизация программного обеспечения и прочих		
3	нематериальных активов	3 086 369,42	2 622 563,69
4	Расходы по операционной аренде	1 968 296,05	4 830 425,04
	Расходы по операциям с основными средствами и		
5	нематериальными активами	32 260 929,08	1 781 629,47
	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и		
6	другие)	4 246 668,37	3 232 115,58
7	Расходы по страхованию	405 082,93	362 596,40
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	27 776 352,86	17 680 173,25
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	367 236,24	2 670 148,80
11	Представительские расходы	25 610,00	-
12	Транспортные расходы	377 629,50	735 769,00
13	Командировочные расходы	2 592 760,01	2 739 906,99
14	Штрафы, пени	1 469 187,76	875 675,67
15	Расходы на услуги банков	3 190 379,49	3 662 423,71
	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на		
16	прибыль	8 074 944,00	4 537 360,00
17	Прочие административные расходы	17 849 004,43	23 347 126,47
18	Итого	308 234 881,16	227 169 865,26

54.1.1	Расходы на содержание персонала за 1 полугодие 2019 включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 34339 тысяч рублей (за 1 полугодие 2018:
	29510 тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере тысяч рублей
	(за :тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере тысяч рублей
	(за : тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации
	страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 38127 тысяч рублей (за 1
	полугодие 2018: 27860 тысяч рублей).
54.1.2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход,
	составили за тысяч рублей (за : тысяч рублей) и включали затраты, связанные с
	коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные
	расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за тысяч рублей (за : тысяч рублей).
	IMON I Pytonen (St IMON I Pytonen).

Примечание 54. Общие и административные расходы Общие и административные расходы

Таблица 54.1

			•
Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	127 695 811,20	101 578 951,11
2	Амортизация основных средств	1 844 071,72	1 674 947,96
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 555 711,19	1 373 281,93
4	Расходы по операционной аренде	1 782 730,85	2 284 997,60
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	31 361 258,60	932 149,29
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 245 495,42	2 035 895,96
7	Расходы по страхованию	200 610,68	190 164,04
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	17 818 083,63	14 497 908,54
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(267 470,00)	900 291,30
11	Представительские расходы	-	-
12	Транспортные расходы	232 889,50	403 029,00
13	Командировочные расходы	977 028,29	1 722 262,08
14	Штрафы, пени	759 622,14	859 902,08
15	Расходы на услуги банков	1 300 000,56	1 627 485,90
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	3 700 806,00	2 343 540,00
17	Прочие административные расходы	5 229 337,78	14 220 943,82
18	Итого	196 435 987,56	146 645 750,61

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	(1 770 872,05)	(417 884,52)
3	По выпущенным ценным бумагам	-	-
4	По займам и прочим привлеченным средствам	-	-
7	По депо сумм по договорам страхования	-	-
8	Прочие процентные расходы	-	-
9	Итого	(1 770 872,05)	(417 884,52)

Примечание 55. Процентные расходы Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	По кредитам полученным	-	-
2	По обязательствам по финансовой аренде	(777 395,16)	(95 605,89)
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	(777 395,16)	(95 605,89)

Примечание 57. Прочие доходы и расходы Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер		1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
строки	Наименование показателя	Γ.	Γ.
1	2	3	4
	Доход по операциям страхования без значительного		
1	страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	34 546,92	83 521,77
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам		
'	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды		_
5	инвестиционного имущества	91 500,01	76 394,18
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	-	13 462 643,24
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	110 157,36	617,47
11	Прочие доходы	149 536,95	8 085 808,56
12	Итого	385 741,24	21 708 985,22

57.1.1 За полугодие 2019 года в строку 11 Прочие доходы включены: доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 145 248,47 руб., доходы от выбытия (реализации) прочего имущества - 38,35 руб., другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер - 4250,13 руб.

За полугодие 2018 года в строку 11 Прочие доходы включены: доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 8 083 808,56 руб., прочие доходы (оплата услуг связи, возврат банком ошибочно списанных % за РКО) - 2 000,00 руб.

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	(583 508,06)	-
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(2 000 000,00)	(1 600 000,00)
5	Прочие расходы	(3 376 159,61)	(5 984 380,27)
6	Итого	(5 959 667,67)	(7 584 380,27)

3а полугодие 2019 года в строку 5 Прочие расходы включены: прочие расходы (не учитываемые в НО Хозяйственные расходы) - 20 500,00 руб., расходы по выбытию (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество - 345 416,66 руб., расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 110 145,86 руб., прочие расходы арендатора по договорам аренды - 2 900 097,09 руб. За полугодие 2018 года в строку 5 прочие расходы включены: расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 5 897 980,27 руб., прочие расходы (хозяйственные расходы НУНОП) - 86 400,00 руб.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	83 521,77
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	41 250,01	38 258,60
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	(195 854,09)	6 712 599,17
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	_	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	107 331,09	617,47
11	Прочие доходы	83 856,86	8 028 585,19
12	Итого	36 583,87	14 863 582,20

57.1.1 За 2 квартал 2019 года в строку 11 Прочие доходы включены: доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 81 356,86 руб., другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер - 2 500,00 руб.

За 2 квартал 2018 года в строку 11 Прочие доходы включены: доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году -8 063 774,56 руб., прочие доходы (оплата услуг связи, возврат банком ошибочно списанных % за PKO) - 35 189,37 руб.

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	наименование показателя	2 квартал 2019 г.	2 квартал 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(583 508,06)	-
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(2 000 000,00)	(800 000,00)
5	Прочие расходы	(1 816 815,90)	(5 953 279,55)
6	Итого	(4 400 323,96)	(6 753 279,55)

57.2.1 За 2 квартал 2019 года в строку 5 Прочие расходы включены: прочие расходы (не учитываемые в НО Хозяйственные расходы) - 10 000,00 руб., расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 14 900,00 руб., прочие расходы арендатора по договорам аренды - 1 791 915,90 руб. За 2 квартал 2018 года в строку 5 Прочие расходы включены: расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году -5 866 879,55 руб., прочие расходы (хозяйственные расходы НУНОП) - 86 400,00 руб.