# **Проект Положения Банка России "Отраслевой стандарт о порядке составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования" (по состоянию на 09.02.2015)**

Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699, N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317, N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 40, ст.5318; N 45, ст. 6154) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_) устанавливает состав, порядок составления, представления в Банк России и публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования (далее при совместном упоминании - страховщики).

# Глава 1. Общие положения

1.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика должна давать достоверное представление о его финансовом положении на отчетную дату, финансовых результатах его деятельности и потоках денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

1.2. В случае отсутствия у страховщика данных по активам, обязательствам, доходам и расходам для которых предусмотрены показатели (строки, графы) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели включаются в формы бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика с нулевыми значениями.

1.3. Страховщик вправе включить в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности дополнительную информацию, не предусмотренную настоящим Положением, если органы управления страховщика считают эту информацию полезной для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.4. По всем суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, страховщик должен представить сопоставимую сравнительную информацию за предыдущий отчетный период. Сравнительная информация должна быть включена также и в описательную часть примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, если она уместна с точки зрения понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

1.5. Страховщики составляют годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за период с 1 января по 31 декабря. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется ежеквартально нарастающим итогом за период с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября.

1.6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть подписана руководителем страховщика, который в соответствии с законодательством Российской Федерации несет ответственность за достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть подписана лицом, временно исполняющим обязанности руководителя, например, в случае временной нетрудоспособности руководителя, отпуска руководителя, а также в других случаях, предусмотренных законодательством.

1.7. При составлении и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщики руководствуются законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, настоящим Положением и следующими Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО):

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года N 160н "О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года N 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года) (далее - приказ Минфина России N 160н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее - приказ Минфина России N 106н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года N 143н "О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года N 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года) (далее - приказ Минфина России N 143н), приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года N 36н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года N 28518 (Российская газета от 05 июня 2013 года) (далее - приказ Минфина России N 36н) (далее - МСФО (IAS) 1);

МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года N 50н "О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года N 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) (далее - приказ Минфина России N 50н), приказом Минфина России N 143н, приказом Минфина России N36н (далее - МСФО (IAS) 7);

МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 36н (далее - МСФО (IAS) 8);

МСФО (IAS) 10 "События после окончания отчетного периода", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н (далее - МСФО (IAS) 10);

МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 50н, приказом Минфина России N 36н (далее - МСФО (IAS) 12);

МСФО (IAS) 16 "Основные средства", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N106н, приказом Минфина России N143н (далее - МСФО (IAS) 16);

МСФО (IAS) 17 "Аренда", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н (далее - МСФО (IAS) 17);

МСФО (IAS) 18 "Выручка", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 36н (далее - МСФО (IAS) 18);

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н (далее - МСФО (IAS) 19);

МСФО (IAS) 21 "Влияние изменений обменных курсов валют", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N106н, приказом Минфина России N 36н (далее - МСФО (IAS) 21);

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 50н (далее - МСФО (IAS) 24);

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 50н (далее - МСФО (IAS) 27);

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н (далее - МСФО (IAS) 28);

МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N106н, приказом Минфина России N 143н, приказом Минфина России N 36н, приказом Минфина России N 50н (далее - МСФО (IAS) 32);

МСФО (IAS) 33 "Прибыль на акцию", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н (далее - МСФО (IAS) 33);

МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 143н, приказом Минфина России N 50н (далее - МСФО (IAS) 34);

МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 36н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года N 135н "О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года N 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года) (далее - приказ Минфина России N 135н) (далее - МСФО (IAS) 36);

МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 36н (далее - МСФО (IAS) 37);

МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н (далее - МСФО (IAS) 38);

МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 36н, приказом Минфина России N 50н, приказом Минфина России N 135н (далее - МСФО (IAS) 39);

МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н (далее - МСФО (IAS) 40);

МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 36н (далее - МСФО (IFRS) 4);

МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 36н (далее - МСФО (IFRS) 5);

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 143н, приказом Минфина России N 36н, приказом Минфина России N 50н (далее - МСФО (IFRS) 7);

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н (далее - МСФО (IFRS) 8);

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 143н (далее - МСФО (IFRS) 11);

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 143н, приказом Минфина России N 50н (далее - МСФО (IFRS) 12);

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н (далее - МСФО (IFRS) 13).

# Глава 2. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика

2.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации включает:

отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) страховой организации (приложение 1 к настоящему Положению);

отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах) страховой организации (приложение 3 к настоящему Положению);

отчет об изменениях собственного капитала страховой организации (приложение 5 к настоящему Положению);

отчет о потоках денежных средств страховой организации (приложение 7 к настоящему Положению);

примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности (приложение 9 к настоящему Положению).

2.2. Примечания, включаемые в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации:

Примечание 1. "Основная деятельность страховщика".

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

Примечание 3. "Основы составления отчетности".

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

Примечание 5. "Денежные средства и их эквиваленты".

Примечание 6. "Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах".

Примечание 7. "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка".

Примечание 8. "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи".

Примечание 9. "Финансовые активы, удерживаемые до погашения".

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

Примечание 11. "Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования".

Страховой организацией не заполняется, кроме случая, описанного в пункте 2.5 настоящего Положения.

Примечание 12. " Займы и прочая дебиторская задолженность".

Примечание 13. "Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые".

Страховой организацией не заполняется в случае, описанном в пункте 2.5 настоящего Положения.

Примечание 14. "Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные".

Страховой организацией не заполняется в случае, описанном в пункте 2.5 настоящего Положения.

Примечание 15. "Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни".

Примечание 16. "Инвестиции в ассоциированные предприятия".

Примечание 17. "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия".

Примечание 18. "Инвестиции в дочерние предприятия".

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

Примечание 20. "Инвестиционное имущество".

Примечание 21. "Нематериальные активы".

Примечание 22. "Основные средства".

Примечание 23. "Отложенные аквизиционные доходы и расходы".

Примечание 24. "Прочие активы".

Примечание 25. "Резервы под обесценение".

Примечание 26. "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Примечание 27. "Займы и прочие привлеченные средства".

Примечание 28. "Выпущенные долговые ценные бумаги".

Примечание 29. "Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования".

Страховой организацией не заполняется, кроме случая, описанного в пункте 2.5 настоящего Положения.

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

Примечание 31. "Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее - НВПДВ)".

Страховой организацией не заполняется в случае, описанном в пункте 2.5 настоящего Положения.

Примечание 32. "Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ".

Страховой организацией не заполняется в случае, описанном в пункте 2.5 настоящего Положения.

Примечание 33. "Обязательства пенсионного плана".

Примечание 34. "Резервы - оценочные обязательства".

Примечание 35. "Прочие обязательства".

Примечание 36. "Капитал".

Примечание 37. "О целевом использовании средств обществ взаимного страхования".

Страховой организацией не заполняется.

Примечание 38. "О целевом использовании средств обязательного медицинского страхования".

Страховой организацией не заполняется, кроме случая, описанного в пункте 2.5 настоящего Положения.

Примечание 39. "Страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование".

Страховой организацией не заполняется в случае, описанном в пункте 2.5 настоящего Положения.

Примечание 40. "Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование".

Страховой организацией не заполняется в случае, описанном в пункте 2.5 настоящего Положения.

Примечание 41. "Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование".

Страховой организацией не заполняется в случае, описанном в пункте 2.5 настоящего Положения.

Примечание 42. "Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование".

Страховой организацией не заполняется в случае, описанном в пункте 2.5 настоящего Положения.

Примечание 43. "Прочие доходы и расходы по страхованию жизни".

Страховой организацией не заполняется в случае, описанном в пункте 2.5 настоящего Положения.

Примечание 44. "Заработанные страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование".

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

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

Примечание 47. "Отчисления от страховых премий".

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

Примечание 49. "Процентные доходы".

Примечание 50. "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка".

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

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

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

Примечание 54. "Общие и административные расходы".

Примечание 55. "Процентные расходы".

Примечание 56. "Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования".

Страховой организацией не заполняется, кроме случая, описанного в пункте 2.5 настоящего Положения.

Примечание 57. "Прочие доходы и расходы".

Примечание 58. "Налог на прибыль".

Примечание 59. "Дивиденды".

Примечание 60. "Прибыль (убыток) на акцию".

Заполняется только страховыми организациями, собственные акции которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска.

Примечание 61. "Сегментный анализ".

Заполняется только страховыми организациями, собственные акции и долговые ценные бумаги которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска.

Примечание 62. "Управление рисками".

Примечание 63. "Управление капиталом".

Примечание 64. "Условные обязательства".

Примечание 65. "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования".

Примечание 66. "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

Примечание 67. "Передача финансовых активов".

Примечание 68. "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств".

Примечание 69. "Операции со связанными сторонами".

Примечание 70. "События после окончания отчетного периода".

2.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность обществ взаимного страхования включает:

отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) общества взаимного страхования (приложение 2 к настоящему Положению);

отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах) общества взаимного страхования (приложение 4 к настоящему Положению);

отчет об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования (приложение 6 к настоящему Положению);

отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования (приложение 8 к настоящему Положению);

примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности (приложение 9 к настоящему Положению).

2.4. Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности общества взаимного страхования (приложение 9 к настоящему Положению):

Примечание 1. "Основная деятельность страховщика".

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

Примечание 3. "Основы составления отчетности".

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

Примечание 5. "Денежные средства и их эквиваленты".

Примечание 6. "Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах".

Примечание 7. "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка".

Примечание 8. "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи".

Примечание 9. "Финансовые активы, удерживаемые до погашения".

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

Примечание 11. "Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 12. "Займы и прочая дебиторская задолженность".

Примечание 13 "Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 14. "Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 15. "Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни".

Примечание 16. "Инвестиции в ассоциированные предприятия".

Примечание 17. "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия".

Примечание 18. "Инвестиции в дочерние предприятия".

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

Примечание 20. "Инвестиционное имущество".

Примечание 21. "Нематериальные активы".

Примечание 22. "Основные средства".

Примечание 23. "Отложенные аквизиционные доходы и расходы".

Примечание 24. "Прочие активы".

Примечание 25. "Резервы под обесценение".

Примечание 26. "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Примечание 27. "Займы и прочие привлеченные средства".

Примечание 28. "Выпущенные долговые ценные бумаги".

Примечание 29. "Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

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

Примечание 31. "Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 32. "Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 33. "Обязательства пенсионного плана".

Примечание 34. "Резервы - оценочные обязательства".

Примечание 35. "Прочие обязательства".

Примечание 36. "Капитал".

Примечание 37. "Отчет о целевом использовании средств".

Примечание 38. "О целевом использовании средств обязательного медицинского страхования".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 39. "Страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 40. "Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 41. "Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 42. "Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 43. "Прочие доходы и расходы по страхованию жизни".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 44. "Заработанные страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование".

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

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

Примечание 47. "Отчисления от страховых премий".

Примечание 48. "Прочие доходы и расходы от страховой деятельности".

Примечание 49. "Процентные доходы".

Примечание 50. "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка".

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

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

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

Примечание 54. "Общие и административные расходы".

Примечание 55. "Процентные расходы".

Примечание 56. "Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 57. "Прочие доходы и расходы".

Примечание 58. "Налог на прибыль".

Примечание 59. "Дивиденды".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 60. "Прибыль (убыток) на акцию".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 61. "Сегментный анализ".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 62. "Управление рисками".

Примечание 63. "Управление капиталом".

Обществами взаимного страхования не заполняется.

Примечание 64. "Условные обязательства".

Примечание 65. "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования".

Примечание 66. "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

Применение 67. "Передача финансовых активов".

Примечание 68. "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств".

Примечание 69. "Операции со связанными сторонами".

Примечание 70. "События после окончания отчетного периода".

2.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность в сфере обязательного медицинского страхования включает примечания, перечисленные в пункте 2.2 настоящего Положения, за исключением примечаний 13, 14, 31, 32, 37, 39 - 43 приложения 9 к настоящему Положению.

# Глава 3. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика

3.1 Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации включает:

отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) страховой организации (приложение 1 к настоящему Положению):

за первый квартал отчетного года по состоянию на 31 марта отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

за первое полугодие отчетного года по состоянию на 30 июня отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

за девять месяцев отчетного года по состоянию на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря предыдущего года.

отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах) страховой организации (приложение 3 к настоящему Положению) за текущий промежуточный отчетный период и отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах) страховой организации (приложение 3 к настоящему Положению) нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

за первый квартал отчетного года за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;

за первое полугодие отчетного года за период с 1 апреля по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 апреля по 30 июня предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;

за девять месяцев отчетного года за период с 1 июля по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 июля по 30 сентября предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года.

отчет об изменениях собственного капитала страховой организации (приложение 5 к настоящему Положению) нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

за первый квартал отчетного года за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;

за первое полугодие отчетного года за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;

за девять месяцев отчетного года за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года.

отчет о потоках денежных средств страховой организации (приложение 7 к настоящему Положению) нарастающим итогом за период с начала отчетного года до отчетной даты:

за первый квартал отчетного года за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;

за первое полугодие отчетного года за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;

за девять месяцев отчетного года за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность обществ взаимного страхования включает:

отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) общества взаимного страхования (приложение 2 к настоящему Положению):

за первый квартал отчетного года по состоянию на 31 марта отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

за первое полугодие отчетного года по состоянию на 30 июня отчетного года и на 31 декабря предыдущего года;

за девять месяцев отчетного года по состоянию на 30 сентября отчетного года и на 31 декабря предыдущего года.

отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах) общества взаимного страхования (приложение 5 к настоящему Положению) за текущий промежуточный отчетный период и отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах) общества взаимного страхования (приложение 5 к настоящему Положению) нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

ГАРАНТ:

По-видимому, в тексте предыдущего абзаца допущена опечатка. Вместо слов "приложение 5" следует читать "приложение 4"

за первый квартал отчетного года за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;

за первое полугодие отчетного года за период с 1 апреля по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 апреля по 30 июня предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;

за девять месяцев отчетного года за период с 1 июля по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 июля по 30 сентября предыдущего отчетного года, а также за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года.

отчет об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования (приложение 7 к настоящему Положению) нарастающим итогом с начала отчетного года до отчетной даты:

ГАРАНТ:

По-видимому, в тексте предыдущего абзаца допущена опечатка. Вместо слов "приложение 7" следует читать "приложение 6"

за первый квартал отчетного года за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;

за первое полугодие отчетного года за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;

за девять месяцев отчетного года за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года.

отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования (приложение 9 к настоящему Положению) нарастающим итогом за период с начала отчетного года до отчетной даты:

ГАРАНТ:

По-видимому, в тексте предыдущего абзаца допущена опечатка. Вместо слов "приложение 9" следует читать "приложение 8"

за первый квартал отчетного года за период с 1 января по 31 марта отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 31 марта предыдущего отчетного года;

за первое полугодие отчетного года за период с 1 января по 30 июня отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 июня предыдущего отчетного года;

за девять месяцев отчетного года за период с 1 января по 30 сентября отчетного года и сравнительную информацию за период с 1 января по 30 сентября предыдущего отчетного года;

избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.3. В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика включаются избранные примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, объясняющие события и операции, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности страховщика, произошедшие с 31 декабря предыдущего года. При определении состава примечаний, включаемых в промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщик должен руководствоваться положениями МСФО (IAS) 34.

# Глава 4. Составление отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) страховщика

4.1. Отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) составляется на основе таблиц группировки синтетических балансовых счетов в соответствии со статьями отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) страховой организации и общества взаимного страхования, приведенных в приложениях 10 и 11 к настоящему Положению.

4.2. В случае если какой-либо балансовый счет отсутствует в приложениях 10 и 11 к настоящему Положению, остатки такого балансового счета следует включить в ту статью отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса), которая по экономическому содержанию соответствует операции, отраженной на этом балансовом счете, а при отсутствии такой статьи по статьям "Прочие активы" или "Прочие обязательства" - в зависимости от характеристики счета (активный или пассивный).

4.3. В графе 5 отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) (приложения 1, 2 к настоящему Положению) приводятся сопоставимые данные на конец предыдущего отчетного года.

4.4. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности данные отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) должны быть представлены в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

4.5. В графе 3 отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) (приложения 1, 2 к настоящему Положению) указываются ссылки на номера примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрывающих состав и экономическое содержание показателей отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса).

# Глава 5. Составление отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах) страховщика

5.1. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах) составляется на основе таблиц группировки счетов и символов в соответствии со статьями отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) для страховой организации и общества взаимного страхования, приведенных в приложениях 12 и 13 к настоящему Положению.

5.2. В случае если какой-либо символ отсутствуют в приложениях 12 и 13 к настоящему Положению, остатки по такому символу следует отражать по той статье, которая по экономическому содержанию соответствует операции по этому символу, а при отсутствии такой статьи по статьям "Прочие доходы" или "Прочие расходы".

5.3. В графе 5 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) (приложения 3, 4 к настоящему Положению) приводятся сопоставимые данные за соответствующий прошлый отчетный период.

5.4. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности данные отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) должны быть представлены в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

5.5. В графе 3 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) (приложения 3, 4 к настоящему Положению) указываются ссылки на номера примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрывающих состав и экономическое содержание показателей отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса).

# Глава 6. Составление отчета об изменениях собственного капитала страховщика

6.1. В графе 3 Отчета об изменениях собственного капитала страховой организации (далее для целей настоящего пункта - Отчет) указываются номера соответствующих отчетных форм или примечаний к отчетным формам. Графа 14 Отчета содержит сумму граф с 4 по 13.

Порядок формирования Отчета отражен в таблице, приведенной ниже.

В случае отсутствия в форме строки, соответствующей характеру операции по изменению собственного капитала, такая операция должна быть классифицирована в соответствии с ее экономическим содержанием в одну из строк Отчета на основании профессионального суждения, принятого руководителем страховой организации. Детальное раскрытие информации о такой операции должно быть представлено в примечании 36 приложения 9 к настоящему Положению.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Номер строки Отчета | Наименование показателя Отчета | Алгоритм формирования показателя Отчета |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | 1 | Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года | В графах с 4 по 13 Отчета указываются данные статей раздела III "Капитал" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) на начало предыдущего отчетного года. Суммы, указанные в строках раздела III отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса), должны быть перенесены в графы отчета об изменении собственного капитала за период, имеющие аналогичное название. |
| 2 | 2 | Изменения вследствие выявленных ошибок | В графах с 4 по 13 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий ретроспективного исправления ошибки, допущенной в отчетности предыдущих периодов. |
| 3 | 3 | Изменения вследствие изменения учетной политики | В графах с 4 по 13 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий изменения учетной политики. |
| 4 | 4 | Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_\_ года, пересмотренный | В графах с 4 по 13 Отчета указываются данные статей раздела III "Капитал" пересчитанного с учетом ретроспективного применения учетной политики и (или) исправления ошибки на начало предыдущего отчетного года. |
| 5 | 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | Графы с 4 по 12 Отчета не заполняются. В графе 13 указываются данные строки 33 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за предыдущий отчетный период. |
| 6 | 6 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы с 4 по 8, графа 13 Отчета не заполняются. В графе 9 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 34 и 35 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за предыдущий отчетный период. В графе 10 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 36 и 37 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за предыдущий отчетный период. В графе 11 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 38 и 39 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за предыдущий отчетный период. В графе 12 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 40 и 41 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за предыдущий отчетный период. |
| 7 | 7 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы с 4 по 6, с 9 по 11 не заполняются. В графе 8 Отчета указывается значение строки 42 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за предыдущий отчетный период. В графе 12 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 49 и 50 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за предыдущий отчетный период. |
| 8 | 8 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | Графы с 6 по 13 Отчета не заполняются. В графе 4 Отчета указываются сумма увеличения уставного капитала в результате дополнительного выпуска акций (дополнительных вкладов участников общества, вкладов третьих лиц, принимаемых в общество) за предыдущий отчетный период. В графе 5 Отчета указывается эмиссионный доход, связанный с выпуском акций за предыдущий отчетный период, если применимо. |
| 9 | 9 | Выкуп у акционеров (участников) (Продажа собственных акций (долей) | Графы 4, с 7 по 12 Отчета не заполняются. В графе 6 Отчета указывается сумма, уплаченная за выкуп акций (долей) у акционеров (участников), в предыдущем отчетном периоде. В графе 5 Отчета указывается сумма уменьшения эмиссионного дохода, связанная с выкупом акций у акционеров, и рассчитанная как разница между вознаграждением, уплаченным за выкупленные акции и номинальной стоимостью акций. В случае если указанная разница больше величины эмиссионного дохода, остаток разницы отражается в графе 13 Отчета.  При последующей продаже выкупленных собственных акций в графе 6 указывается сумма, уплаченная за выкуп акций у акционеров, с противоположным знаком. В графе 5 Отчета указывается сумма увеличения эмиссионного дохода, связанная с продажей выкупленных собственных акций, и рассчитанная как разница между вознаграждением, полученным за продажу выкупленных акций, и номинальной стоимостью акций. В случае, если указанная разница меньше величины, указанный в графе 6 Отчета, остаток разницы отражается в графе 13 Отчета. |
| 10 | 10 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | Графы с 4 по 12 Отчета не заполняются. В графе 13 Отчета указывается сумма дивидендов и иных аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу акционеров (участников) за предыдущий отчетный период. |
| 11 | 11 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников) | Графы с 8 по 12 Отчета не заполняются. В графе 7 Отчета указываются суммы безвозмездного финансирования, предоставленного организации акционерами (участниками), в предыдущем отчетном периоде. В графе 13 Отчета указывается сумма прочих распределений в пользу акционеров в предыдущем отчетной периоде.  При уменьшении капитала в результате аннулирования ранее выкупленных собственных акций в графе 6 Отчета указывается сумма, уплаченная за выкуп акций у акционеров, с противоположным знаком. В графе 5 Отчета указывается сумма эмиссионного дохода, связанная с указанными акциями, с противоположным знаком, в графе 4 Отчета указывается номинальная стоимость указанных акций с противоположным знаком, остаток отражается в графе 13 Отчета. |
| 12 | 12 | Итого взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников) | В графах с 4 по 13 Отчета указываются суммы значений строк с 8 по 11 соответствующих граф Отчета. |
| 13 | 13 | Прочие движения резервов | Графы с 4 по 6, графа 8, графы с 10 по 12 Отчета не заполняются. При выбытии основных средств и нематериальных активов в предыдущем отчетном периоде сумма переоценки по выбывшим основным средствам и нематериальным активам за минусом соответствующего отложенного налога отражается со знаком "минус" в графе 9 и со знаком "плюс" в графе 13 Отчета. Сумма доначисления резервного капитала в предыдущем отчетном периоде указывается в Отчете в графе 13 со знаком "минус" и в графе 7 со знаком "плюс". |
| 14 | 14 | Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года | В графах с 4 по 13 Отчета указываются суммы значений строк 4, 5, 6, 7, 12, 13 соответствующих граф. |
| 15 | 15 | Изменения в следствии выявленных ошибок | В графах с 4 по 13 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий ретроспективного исправления ошибки, допущенной в отчетности предыдущих периодов. |
| 16 | 16 | Изменения в следствии изменения учетной политики | В графах с 4 по 13 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий изменения учетной политики страховщика. |
| 17 | 17 | Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_\_\_ года, пересмотренный | В графах с 4 по 13 Отчета указываются суммы значений строк 14, 15, 16 соответствующих граф. |
| 18 | 18 | Прибыль (убыток) после налогообложения | Графы с 4 по 12 Отчета не заполняются. В графе 13 Отчета указываются данные строки 33 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за отчетный период. |
| 19 | 19 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы с 4 по 8, графа 13 Отчета не заполняются. В графе 9 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 34 и 35 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за отчетный период. В графе 10 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 36 и 37 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за отчетный период. В графе 11 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 38 и 39 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за отчетный период. В графе 12 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 40 и 41 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за отчетный период. |
| 20 | 20 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы с 4 по 6, с 9 по 11 Отчета не заполняются. В графе 8 Отчета указывается значение строки 42 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за отчетный период. В графе 12 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 49 и 50 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за отчетный период. |
| 21 | 21 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | Графы с 6 по 13 Отчета не заполняются. В графе 4 Отчета указываются сумма увеличения уставного капитала в результате дополнительного выпуска акций (дополнительных вкладов участников общества, вкладов третьих лиц, принимаемых в общество) за отчетный период. В графе 5 Отчета указывается эмиссионный доход, связанный с выпуском акций за отчетный период, если применимо. |
| 22 | 22 | Выкуп у акционеров (участников) (Продажа собственных акций (долей) | Графы 4, с 7 по 12 Отчета не заполняются. В графе 6 Отчета указывается сумма, уплаченная за выкуп акций (долей) у акционеров (участников), в отчетном периоде. В графе 5 Отчета указывается сумма уменьшения эмиссионного дохода, связанная с выкупом акций у акционеров, и рассчитанная как разница между вознаграждением, уплаченным за выкупленные акции и номинальной стоимостью акций. В случае, если указанная разница больше величины эмиссионного дохода, остаток разницы отражается в графе 13 Отчета.  При последующей продаже выкупленных собственных акций в графе 6 Отчета указывается сумма, уплаченная за выкуп акций у акционеров, с противоположным знаком. В графе 5 Отчета указывается сумма увеличения эмиссионного дохода, связанная с продажей выкупленных собственных акций, и рассчитанная как разница между вознаграждением, полученным за продажу выкупленных акций, и номинальной стоимостью акций. В случае, если указанная разница меньше величины, указанный в графе 6, остаток разницы отражается в графе 13 Отчета. |
| 23 | 23 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | Графы с 4 по 12 Отчета не заполняются. В графе 13 Отчета указывается сумма дивидендов и иных аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу акционеров (участников) за отчетный период. |
| 24 | 24 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников) | Графы с 8 по 12 Отчета не заполняются. В графе 7 Отчета указываются суммы безвозмездного финансирования, предоставленного организации акционерами (участниками), в отчетном периоде. В графе 13 Отчета указывается сумма прочих распределений в пользу акционеров в отчетной периоде.  При уменьшении капитала в результате аннулирования ранее выкупленных собственных акций в графе 6 Отчета указывается сумма, уплаченная за выкуп акций у акционеров, с противоположным знаком. В графе 5 Отчета указывается сумма эмиссионного дохода, связанная с указанными акциями, с противоположным знаком, в Отчете в графе 4 указывается номинальная стоимость указанных акций с противоположным знаком, остаток отражается в графе 13. |
| 25 | 25 | Итого взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников) | В графах с 4 по 13 Отчета указываются суммы значений строк с 21 по 24 соответствующих граф. |
| 26 | 26 | Прочие движения резервов | Графы с 4 по 6, графа 8, графы с 10 по 12 Отчета не заполняются. При выбытии основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде сумма переоценки по выбывшим основным средствам и нематериальным активам за минусом соответствующего отложенного налога отражается со знаком "минус" в Отчете в графе 9 и со знаком "плюс" в графе 13. Сумма доначисления резервного капитала в отчетном периоде указывается в Отчете в графе 13 со знаком "минус" и в графе 7 со знаком "плюс". |
| 27 | 27 | Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года, в том числе: | В графах с 4 по 13 Отчета указываются суммы значений строк 17, 18, 19, 20, 25, 26 соответствующих граф. Суммы в графах с 4 по 13 должны соответствовать статьям раздела III "Капитал" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) на конец отчетного периода. |
| 28 | 28 | Капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |

6.2. В графе 3 отчета об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования (далее для целей настоящего пункта - Отчет) указываются номера соответствующих отчетных форм или примечаний к отчетным формам. Графа 11 Отчета содержит сумму граф с 4 по 10.

Порядок формирования отчета об изменениях собственного капитала общества взаимного страхования (далее для целей настоящего пункта - Отчет) отражен в таблице, приведенной ниже. В случае отсутствия описания операции по изменению капитала в таблице ниже, такая операция должна быть классифицирована в соответствии с ее экономическим содержанием в одну из строк Отчета на основании профессионального суждения, принятого руководителем общества взаимного страхования. Детальное раскрытие информации о такой операции должно быть представлено в примечании 36 приложения 9 к настоящему Положению.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Номер строки Отчета | Наименование показателя | Алгоритм формирования показателя |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | 1 | Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года | В графах с 4 по 10 Отчета указываются данные статей раздела III "Капитал" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) на начало предыдущего отчетного года. Суммы, указанные в строках раздела III отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса), должны быть перенесены в графы Отчета, имеющие аналогичное название. |
| 2 | 2 | Изменения в следствии выявленных ошибок | В графах с 4 по 10 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий ретроспективного исправления ошибки, допущенной в отчетности предыдущих периодов. |
| 3 | 3 | Изменения в следствии изменения учетной политики | В графах с 4 по 10 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий изменения учетной политики страховщика. |
| 4 | 4 | Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года, пересмотренный | В графах с 4 по 10 Отчета указываются данные статей раздела III "Капитал" пересчитанного с учетом ретроспективного применения учетной политики и (или) исправления ошибки отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) на дату окончания периода на начало предыдущего отчетного года. |
| 5 | 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | Графы с 4 по 9 Отчета не заполняются. В графе 10 Отчета указываются данные строки 31 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за предыдущий отчетный период. |
| 6 | 6 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы с 4 по 8 Отчета не заполняются. В графе 6 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 32 и 33 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за предыдущий отчетный период. В графе 7 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 34 и 35 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за предыдущий отчетный период. В графе 7 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 36 и 37 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за предыдущий отчетный период. В графе 8 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 38 и 39 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за предыдущий отчетный период. |
| 7 | 7 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы 4, с 6 по 8 Отчета не заполняются. В графе 5 Отчета указывается значение строки 40 за предыдущий отчетный период. В графе 9 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 47 и 48 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за предыдущий отчетный период. |
| 8 | 8 | Взносы и пожертвования участников | Графы с 5 по 10 Отчета не заполняются. В графе 4 Отчета указываются сумма взносов и пожертвований участников за предыдущий отчетный период. |
| 9 | 9 | Прочие взносы и пожертвования участников и распределения в пользу участников | Графы с 5 по 9 Отчета не заполняются. В графе 4 Отчета указывается сумма прочих взносов и пожертвований и распределения в пользу участников за предыдущий отчетный период, в графе 10 - распределений в пользу участников из чистой прибыли за предыдущий отчетный период. |
| 10 | 10 | Итого взносы и пожертвования участников и распределения в пользу участников | В Отчете в графах с 4 по 10 указываются суммы значений строк 8 и 9 соответствующих граф. |
| 11 | 11 | Прочие движения резервов | Графы с 4 по 5, с 7 по 9 Отчета не заполняются. При выбытии основных средств и нематериальных активов в предыдущем отчетном периоде сумма переоценки по выбывшим основным средствам и нематериальным активам за минусом соответствующего отложенного налога отражается в Отчете в графе 6 со знаком "минус" и в графе 10 со знаком "плюс". |
| 12 | 12 | Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года | В графах с 4 по 10 указываются суммы значений строк 4, 5, 6, 7, 10, 11 соответствующих граф Отчета. |
| 13 | 13 | Изменения в следствии выявленных ошибок | В графах с 4 по 10 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий ретроспективного исправления ошибки, допущенной в отчетности предыдущих периодов. |
| 14 | 14 | Изменения в следствии изменения учетной политики | В графах с 4 по 10 Отчета указываются корректировки на величину оценки последствий изменения учетной политики страховщика. |
| 15 | 15 | Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года, пересмотренный | В графах с 4 по 13 указываются суммы значений строк 12, 13, 14 соответствующих граф Отчета. |
| 16 | 16 | Прибыль (убыток) после налогообложения | Графы с 4 по 9 Отчета не заполняются. В графе 10 указываются данные строки 31 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за отчетный период. |
| 17 | 17 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы с 4 по 8 Отчета не заполняются. В графе 6 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 32 и 33 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за отчетный период. В графе 7 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 34 и 35 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о  финансовых результатах) за отчетный период. В графе 7 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 36 и 37 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за отчетный период. В графе 8 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 38 и 39 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за отчетный период. |
| 18 | 18 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | Графы 4, с 6 по 8 Отчета не заполняются. В графе 5 Отчета указывается значение строки 40 за отчетный период. В графе 9 Отчета указывается сумма итоговых значений строк 47 и 48 отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) за отчетный период. |
| 19 | 19 | Взносы и пожертвования участников | Графы с 5 по 10 Отчета не заполняются. В графе 4 Отчета указываются сумма взносов и пожертвований участников за отчетный период. |
| 20 | 20 | Прочие взносы и пожертвования участников | Графы с 5 по 9 Отчета не заполняются. В графе 4 Отчета указывается сумма прочих взносов и пожертвований и распределения в пользу участников за отчетный период, в графе 10 - распределений в пользу участников из чистой прибыли за отчетный период. |
| 21 | 21 | Итого взносы и пожертвования участников | В графах с 4 по 10 Отчета указываются суммы значений строк 19 и 20 соответствующих граф. |
| 22 | 22 | Прочие движения резервов | Графы с 4 по 5, с 7 по 9 Отчета не заполняются. При выбытии основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде сумма переоценки по выбывшим основным средствам и нематериальным активам за минусом соответствующего отложенного налога отражается в графе 6 со знаком "минус" и в графе 10 со знаком "плюс". |
| 23 | 23 | Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_года, в том числе: | В графах с 4 по 10 Отчета указываются суммы значений строк 15, 16, 17, 18, 21, 22 соответствующих граф. Суммы в графах с 4 по 10 Отчета должны соответствовать статьям раздела III "Капитал" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) на конец отчетного периода. |
| 24 | 24 | Капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |

# Глава 7. Составление отчета о потоках денежных средств страховщика

7.1. Отчет о потоках денежных средств страховой организации (далее для целей настоящего пункта - Отчет) составляется по форме приложения 7 к настоящему Положению.

Отчет представляет информацию о денежных поступлениях и денежных выплатах в отчетном периоде, приведших к изменению величины показателя денежных средств и их эквивалентов страховщика. Информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат может быть получена либо: из записей бухгалтерского учета страховщика, либо путем корректировки показателей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) страховщика, а также показателей отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) страховщика.

Примеры возможных корректировок представлены в графе 4 таблицы, приведенной ниже. Список представленных в данной таблице корректировок не является исчерпывающим и должен быть определен на основе анализа операций страховой организации.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или эквивалентов денежных средств, должны быть исключены из Отчета. Подобные операции должны раскрываться в примечаниях к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности таким образом, чтобы обеспечить всю необходимую информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Номер строки Отчета | Наименование показателя | Состав показателя |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | 1 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые договоры, полученные | Сумма фактически поступивших страховых премий (взносов) по договорам страхования (сострахования) жизни, классифицированным как страховые, включая суммы полученных предоплат в счет оплаты будущих страховых премий (взносов). |
| 2 | 2 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ, полученные | Сумма фактически поступивших страховых премий (взносов) по договорам страхования (сострахования) жизни, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ, включая суммы полученных предоплат в счет оплаты будущих страховых премий (взносов). |
| 3 | 3 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | Сумма фактически поступивших страховых премий (взносов) по договорам страхования (сострахования) иного, чем страхование жизни, договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, включая суммы полученных предоплат в счет оплаты будущих страховых премий (взносов). |
| 4 | 4 | Страховые премии за вычетом вознаграждения посредникам по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | Сумма фактически уплаченных перестраховочных премий (взносов) по договорам, переданным в перестрахование, включая суммы предоплат в счет оплаты будущих перестраховочных премий. В случае проведения операций взаимозачета с перестраховщиком, указываются только суммы фактически перечисленных средств, без учета сумм взаимозачета. |
| 5 | 5 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования, классифицированным как страховые, уплаченные | Фактически произведенные выплаты по договорам страхования (сострахования) жизни и договорам страхования жизни, принятым в перестрахование. |
| 6 | 6 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, уплаченные | Фактически произведенные выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ и инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование. |
| 7 | 7 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | Фактически произведенные выплаты по договорам страхования (сострахования) иного, чем страхование жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, включая суммы произведенных предоплат в лечебно-профилактические учреждения и станции технического обслуживания автотранспорта. |
| 8 | 8 | Поступления по договорам страхования, сострахования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | Фактически поступившие средства по договорам страхования, сострахования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод |
| 9 | 9 | Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные | Фактически произведенные выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод |
| 10 | 10 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная | Фактически полученные суммы от перестраховщиков (доля перестраховщиков в выплатах) по договорам, переданным в перестрахование. |
| 11 | 11 | Оплата аквизиционных расходов | Фактическая оплата расходов, признаваемых в составе аквизиционных, включая суммы соответствующих авансов. |
| 12 | 12 | Оплата расходов по урегулированию убытков | Фактическая оплата расходов, признаваемых в составе расходов на урегулирование убытков, включая суммы соответствующих авансов. |
| 13 | 13 | Поступления сумм по суброгационным и регрессным требованиям | Фактические суммы поступлений по суброгациям и регрессам. |
| 14 | 14 | Поступления в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков | Фактические суммы поступлений в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков от страховщика причинителя вреда (или через клиринговую организацию). |
| 15 | 15 | Платежи по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков | Фактические перечисления по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков страховщику потерпевшего (или в клиринговую компанию). |
| 16 | 16 | Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков | Фактические выплаты потерпевшим по прямому возмещению убытков. |
| 17 | 17 | Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации | Фактические платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации. |
| 18 | 18 | Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием | Фактически полученные средства по договору обязательного медицинского страхования (суммы, полученные от территориальных фондов по обязательному медицинскому страхованию (далее - ТФОМС), а также медицинских компаний и лиц, причинивших вред здоровью застрахованных). |
| 19 | 19 | Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием | Фактические оплаты медицинских услуг, оказанных медицинскими организациями, а также возврат денежных средств в ТФОМС |
| 20 | 20 | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников | Сумма фактически выплаченной в отчетном периоде заработной платы.  Примеры корректировок к статье расходов на содержание персонала:  добавить сумму фактически уплаченной в отчетном периоде заработной платы, начисленной в предыдущем отчетном периоде;  вычесть сумму начисленной в отчетном периоде, но не выплаченной в отчетном периоде заработной платы. |
| 21 | 21 | Оплата прочих административных и операционных расходов | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде прочих административных и операционных расходов, включая выплаченные в отчетном периоде авансы. |
| 22 | 22 | Уплаченный налог на прибыль | Сумма налога на прибыль, фактически уплаченного в отчетном периоде, включая платежи по налоговым обязательствам прошлых лет, платежи по налогу на прибыль за текущий отчетный период, также авансы по налогу на прибыль в отношении будущих отчетных периодов. |
| 23 | 23 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | Сумма прочих фактически поступивших (фактически выплаченных) денежных средств от операционной деятельности. |
| 24 | 24 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | Сумма строк Отчета с 1 по 24. |
| 25 | 25 | Поступления от продажи основных средств | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации основных средств.  Пример корректировки к статье доходов от продажи основных средств:  вычесть сумму оплаты основного средства без использования денежных средств и их эквивалентов, например, при операции обмена объектов основных средств. |
| 26 | 26 | Поступления от продажи инвестиционного имущества | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации инвестиционного имущества. |
| 27 | 27 | Поступления от продажи нематериальных активов | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации нематериальных активов. |
| 28 | 28 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде затрат на приобретение, создание, модернизацию, реконструкцию и подготовку к использованию основных средств.  Пример корректировки к увеличению первоначальной стоимости основных средств:  добавить сумму фактически уплаченных авансов, по еще не полученным от поставщика основным средствам. |
| 29 | 29 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | Сумма фактически оплаченных затрат на приобретение нематериальных активов, включая авансы за еще не полученные от поставщика нематериальные активы.  Пример корректировки к увеличению первоначальной стоимости нематериальных активов: добавить сумму фактически оплаченных в отчетном периоде расходов на самостоятельное создание нематериальных активов (например, программного обеспечения), при условии выполнения критериев признания нематериальных активов в отчетном периоде. |
| 30 | 30 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде затрат на приобретение, создание, модернизацию, реконструкцию и подготовку к использованию инвестиционного имущества. |
| 31 | 31 | Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместных и ассоциированных предприятий | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от продажи акций и долей участия в дочерних и ассоциированных предприятиях.  Пример корректировки к статье доходов от продажи акций и долей участия в дочерних, совместных и ассоциированных предприятиях:  вычесть сумму дебиторской задолженности покупателя по оплате проданных акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях. |
| 32 | 32 | Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, совместных и ассоциированных предприятий | Сумма фактически поступивших в отчетном периоде дивидендов от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий. |
| 33 | 33 | Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместных и ассоциированных предприятий | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде инвестиций в акции и доли участия в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации. |
| 34 | 34 | Проценты, полученные | Сумма фактически поступивших в отчетном периоде процентов по долговым финансовым вложениям, включая проценты, начисленные в прошлом отчетном периоде и полученные в отчетном периоде; исключая проценты, начисленные, но неоплаченные в отчетном периоде. |
| 35 | 35 | Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Сумма фактически поступивших в отчетном периоде денежных средств от:  реализации финансовых активов,  привлечения финансовых обязательств,  оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. |
| 36 | 36 | Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Сумма фактически уплаченных в отчетном периоде денежных средств в результате:  приобретения финансовых активов,  погашения финансовых обязательств,  оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. |
| 37 | 37 | Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. |
| 38 | 38 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде расходов на приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. |
| 39 | 39 | Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях | Сумма-нетто поступления или оттока денежных средств в результате размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях. |
| 40 | 40 | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде арендных платежей по инвестиционному имуществу. |
| 41 | 41 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации прочих инвестиций. |
| 42 | 42 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде прочих расходов, связанных с инвестиционной деятельностью. |
| 43 | 43 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | Сумма строк Отчета с 25 по 42. |
| 44 | 44 | Поступления от привлечения кредитов и займов | Сумма фактически полученных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов по кредитным договорам и договорам займа. |
| 45 | 45 | Погашение кредитов и займов | Сумма фактически погашенных в отчетном периоде кредитов и займов.  Пример корректировки:  В случае если погашение не потребовало оттока денежных средств, например, кредиты были конвертированы в акции страховщика, сумма не должна включаться в отчет о денежных потоках. |
| 46 | 46 | Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками) | Сумма фактически полученных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов от реализации выпущенных акций. |
| 47 | 47 | Поступления от продажи собственных акций (долей участия) | Сумма фактически полученных в отчетном периоде денежных средств от продажи ранее выкупленных собственных акций (долей участия). |
| 48 | 48 | Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников | Сумма фактически выплаченных в отчетном периоде денежных средств от выкупа собственных акций (долей участия). |
| 49 | 49 | Выплаченные дивиденды | Сумма фактически выплаченных в отчетном периоде денежных средств в форме дивидендов или аналогичных платежей. |
| 50 | 50 | Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг | Сумма фактически полученных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг. |
| 51 | 51 | Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг | Сумма фактически погашенных в отчетном периоде облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг.  Пример корректировки:  В случае если погашение не потребовало оттока денежных средств, например, облигации были конвертированы в акции страховщика, сумма не должна включаться в отчет о денежных потоках. |
| 52 | 52 | Проценты, уплаченные | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде процентов по долговым обязательствам. |
| 53 | 53 | Прочие поступления от финансовой деятельности | Сумма фактически полученных денежных средств и их эквивалентов по прочим поступлениям от операций, классифицированных как финансовая деятельность. |
| 54 | 54 | Прочие платежи по финансовой деятельности | Сумма фактически перечисленных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов по прочим операциям, классифицированным как финансовая деятельность. |
| 55 | 55 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | Сумма строк Отчета с 44 по 54. |
| 56 | 56 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | Сумма строк Отчета 24, 43, 55. |
| 57 | 57 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | Сумма курсовых разниц, накопленных в отчетном периоде в отношении отраженных в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) денежных средств и их эквивалентов. |
| 58 | 58 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | Строка 1 отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) за минусом остатков по счетам 20503 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в кредитных организациях", 20504 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в банках-нерезидентах" по состоянию на начало отчетного периода. |
| 59 | 59 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | Строка 1 отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) за минусом остатков по счетам 20503 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт")" в кредитных организациях", 20504 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в банках-нерезидентах" по состоянию на конец отчетного периода. |

7.2. Отчет о потоках денежных средств общества взаимного страхования (далее для целей настоящего пункта - Отчет) составляется по форме приложения 8 к настоящему Положению. В таблице ниже приведены пояснения к составлению Отчета.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Номер строки Отчета | Наименование показателя | Состав показателя |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | 1 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые договоры, полученные | Сумма фактически поступивших страховых премий (взносов) по договорам страхования (сострахования) жизни, классифицированным как страховые, включая суммы полученных предоплат в счет оплаты будущих страховых премий (взносов). |
| 2 | 2 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ, полученные | Сумма фактически поступивших страховых премий (взносов) по договорам страхования (сострахования) жизни, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ, включая суммы полученных предоплат в счет оплаты будущих страховых премий (взносов). |
| 3 | 3 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | Сумма фактически поступивших страховых премий (взносов) по договорам страхования (сострахования) иного, чем страхование жизни, договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, включая суммы полученных предоплат в счет оплаты будущих страховых премий (взносов). |
| 4 | 4 | Страховые премии за вычетом вознаграждения посредникам по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | Сумма фактически уплаченных перестраховочных премий (взносов) по договорам, переданным в перестрахование, включая суммы предоплат в счет оплаты будущих перестраховочных премий. В случае проведения операций взаимозачета с перестраховщиком, указываются только суммы фактически перечисленных средств, без учета сумм взаимозачета. |
| 5 | 5 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования, классифицированным как страховые, уплаченные | Фактически произведенные выплаты по договорам страхования (сострахования) жизни и договорам страхования жизни, принятым в перестрахование. |
| 6 | 6 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, уплаченные | Фактически произведенные выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ и инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование. |
| 7 | 7 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | Фактически произведенные выплаты по договорам страхования (сострахования) иного, чем страхование жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование, включая суммы произведенных предоплат в лечебно-профилактические учреждения и станции технического обслуживания автотранспорта. |
| 8 | 8 | Поступления по договорам страхования, сострахования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | Фактически поступившие средства по договорам страхования, сострахования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод |
| 9 | 9 | Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные | Фактически произведенные выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод |
| 10 | 10 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная | Фактически полученные суммы от перестраховщиков (доля перестраховщиков в выплатах) по договорам, переданным в перестрахование. |
| 11 | 11 | Оплата аквизиционных расходов | Фактическая оплата расходов, признаваемых в составе аквизиционных, включая суммы соответствующих авансов. |
| 12 | 12 | Оплата расходов по урегулированию убытков | Фактическая оплата расходов, признаваемых в составе расходов на урегулирование убытков, включая суммы соответствующих авансов. |
| 13 | 13 | Поступления сумм по суброгационным и регрессным требованиям | Фактические суммы поступлений по суброгациям и регрессам. |
| 14 | 14 | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников | Сумма фактически выплаченной в отчетном периоде заработной платы.  Примеры корректировок к статье расходов на содержание персонала:  добавить сумму фактически уплаченной в отчетном периоде заработной платы, начисленной в предыдущем отчетном периоде;  вычесть сумму начисленной в отчетном периоде, но не выплаченной в отчетном периоде заработной платы. |
| 15 | 15 | Оплата прочих административных и операционных расходов | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде прочих административных и операционных расходов, включая выплаченные в отчетном периоде авансы. |
| 16 | 16 | Уплаченный налог на прибыль | Сумма налога на прибыль, фактически уплаченного в отчетном периоде, включая платежи по налоговым обязательствам прошлых лет, платежи по налогу на прибыль за текущий отчетный период, также авансы по налогу на прибыль в отношении будущих отчетных периодов. |
| 17 | 17 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | Сумма прочих фактически поступивших (фактически выплаченных) денежных средств от операционной деятельности. |
| 18 | 18 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | Сумма строк с 1 по 24. |
| 19 | 19 | Поступления от продажи основных средств | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации основных средств.  Пример корректировки к статье доходов от продажи основных средств:  вычесть сумму оплаты основного средства без использования денежных средств и их эквивалентов, например, при операции обмена объектов основных средств. |
| 20 | 20 | Поступления от продажи инвестиционного имущества | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации инвестиционного имущества. |
| 21 | 21 | Поступления от продажи нематериальных активов | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации нематериальных активов. |
| 22 | 22 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде затрат на приобретение, создание, модернизацию, реконструкцию и подготовку к использованию основных средств.  Пример корректировки к увеличению первоначальной стоимости основных средств:  добавить сумму фактически уплаченных авансов, по еще не полученным от поставщика основным средствам. |
| 23 | 23 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | Сумма фактически оплаченных затрат на приобретение нематериальных активов, включая авансы за еще не полученные от поставщика нематериальные активы.  Пример корректировки к увеличению первоначальной стоимости нематериальных активов:  добавить сумму фактически оплаченных в отчетном периоде расходов на самостоятельное создание нематериальных активов (например, программного обеспечения), при условии выполнения критериев признания нематериальных активов в отчетном периоде. |
| 24 | 24 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде затрат на приобретение, создание, модернизацию, реконструкцию и подготовку к использованию инвестиционного имущества. |
| 25 | 25 | Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместных и ассоциированных предприятий | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от продажи акций и долей участия в дочерних и ассоциированных предприятиях.  Пример корректировки к статье доходов от продажи акций и долей участия в дочерних, совместных и ассоциированных предприятиях:  вычесть сумму дебиторской задолженности покупателя по оплате проданных акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях. |
| 26 | 26 | Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, совместных и ассоциированных предприятий | Сумма фактически поступивших в отчетном периоде дивидендов от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий. |
| 27 | 27 | Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместных и ассоциированных предприятий | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде инвестиций в акции и доли участия в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации. |
| 28 | 28 | Проценты, полученные | Сумма фактически поступивших в отчетном периоде процентов по долговым финансовым вложениям, включая проценты, начисленные в прошлом отчетном периоде и полученные в отчетном периоде; исключая проценты, начисленные, но неоплаченные в отчетном периоде. |
| 29 | 29 | Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Сумма фактически поступивших в отчетном периоде денежных средств от:  реализации финансовых активов,  привлечения финансовых обязательств,  оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. |
| 30 | 30 | Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Сумма фактически уплаченных в отчетном периоде денежных средств в результате:  приобретения финансовых активов,  погашения финансовых обязательств,  оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. |
| 31 | 31 | Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. |
| 32 | 32 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде расходов на приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |
| 33 | 33 | Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях | Сумма-нетто поступления или оттока денежных средств в результате размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях. |
| 34 | 34 | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде арендных платежей по инвестиционному имуществу. |
| 35 | 35 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | Сумма фактически поступившей в отчетном периоде выручки от реализации прочих инвестиций. |
| 36 | 36 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде прочих расходов, связанных с инвестиционной деятельностью. |
| 37 | 37 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | Сумма строк Отчета с 25 по 42. |
| 38 | 38 | Поступления от привлечения кредитов и займов | Сумма фактически полученных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов по кредитным договорам и договорам займа. |
| 39 | 39 | Погашение кредитов и займов | Сумма фактически погашенных в отчетном периоде кредитов и займов.  Пример корректировки:  В случае если погашение не потребовало оттока денежных средств, например, кредиты были конвертированы в акции страховщика, сумма не должна включаться в отчет о денежных потоках. |
| 40 | 40 | Поступления от взносов и пожертвований участников | Сумма фактически полученных в отчетном периоде взносов и пожертвований от участников общества. |
| 41 | 41 | Проценты, уплаченные | Сумма фактически оплаченных в отчетном периоде процентов по долговым обязательствам. |
| 42 | 42 | Прочие поступления от финансовой деятельности | Сумма фактически полученных денежных средств и их эквивалентов по прочим поступлениям от операций, классифицированных как финансовая деятельность. |
| 43 | 43 | Прочие платежи по финансовой деятельности | Сумма фактически перечисленных в отчетном периоде денежных средств и их эквивалентов по прочим операциям, классифицированным как финансовая деятельность. |
| 44 | 44 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | Сумма строк Отчета с 44 по 49. |
| 45 | 45 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | Сумма строк Отчета 24, 43, 50. |
| 46 | 46 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | Сумма курсовых разниц, накопленных в отчетном периоде в отношении отраженных в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) денежных средств и их эквивалентов. |
| 47 | 47 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | Строка 1 отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) за минусом остатков по балансовым счетам N 20503 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт")" в кредитных организациях", N 20504 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в банках-нерезидентах" по состоянию на начало отчетного периода. |
| 48 | 48 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | Строка 1 отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) за минусом остатков по балансовым счетам N 20503 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт")" в кредитных организациях", N 20504 "Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") в банках-нерезидентах" по состоянию на конец отчетного периода. |

7.3. В примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик должен раскрыть суммы значительных остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств, имеющихся у страховщика, но недоступных для использования.

# Глава 8. Подготовка примечаний к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности

8.1. Примечания составляются по форме, приведенной в приложении 9 "Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика" к настоящему Положению.

8.2. Примечания в приложении 9 к настоящему Положению состоят из таблиц и текстовых пояснений к ним.

8.3. В случае если в таблицах приложения 9 к настоящему Положению отсутствует строка для представления существенной суммы каких-либо активов, обязательств, доходов или расходов, страховщик должен включить указанные суммы в строку "Прочие" соответствующей таблицы.

8.4. В случае, если страховщик не осуществляет операции с теми или иными видами активов (обязательств), таблицы или строки таблиц, связанные с такими активами (обязательствами) не заполняются.

8.5. Если не указано иное, для любой информации, представленной в примечаниях на отчетную дату или за отчетный период должна быть представлена сравнительная информация на начало отчетного года и за сопоставимый период предыдущего отчетного года.

8.6. Страховщик не включает в бухгалтерскую (финансовую) отчетность пояснения к таблицам, описывающие операции, которые им не осуществляются, а также обеспечивающие раскрытие отсутствующих у него на отчетную дату активов и обязательств.

8.7. Страховщик вправе включить в бухгалтерскую (финансовую) отчетность текстовые пояснения к таблицам, которые отсутствуют в приложении 9 к настоящему Положению, если считает, что это необходимо для достоверного представления финансового положения, финансовых результатов и движения потоков денежных средств предприятия.

8.8. Заполнение таблиц приложения 9 к настоящему Положению осуществляется на основании приложения 14 "Таблицы группировки счетов для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности" к настоящему Положению.

# Глава 9. Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банк России

9.1. При представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиком в Банк России состав бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется в соответствии с настоящим Положением.

9.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется страховщиком в Банк России по формам, соответствующим утвержденным формам бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков, в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, через личный кабинет субъектов. Указанная отчетность прилагается к сопроводительному письму страховщика, содержащему информацию о составе представляемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

9.3. Условия и форматы представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков в виде электронных документов, контрольные соотношения ее показателей устанавливаются и доводятся до сведения страховщиков Банком России не позднее последнего дня соответствующего отчетного периода путем размещения указанной информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

9.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность вместе с аудиторским и актуарным заключениями представляется страховщиком в Банк России в течение 90 календарных дней по окончании отчетного периода.

9.5. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется страховщиком в Банк России в течение 30 календарных дней по окончании первого квартала, первого полугодия и девяти месяцев.

9.6. В случае когда последний календарный день срока, установленного для представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, приходится на выходной или нерабочий праздничный день, днем окончания срока представления бухгалтерской (финансовой) отчетности является первый рабочий день, следующий за этим выходным или нерабочим праздничным днем.

9.7. Датой представления страховщиком бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата получения отправителем отчетности уведомления о ее получении от Банка России.

# Глава 10. Публикация бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика

10.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика подлежит обязательному опубликованию не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.

10.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть опубликована:

в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты, в случае если страховщик не осуществляет аудиторскую проверку промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты, если страховщик осуществляет аудиторскую проверку промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в этом случае промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется вместе с аудиторским заключением о ее достоверности.

10.3 Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика считается опубликованной, если она размещена на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) опубликована в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в ней лиц.

# Глава 11. Заключительные положения

11.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившим силу Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 года N 109н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2012 года N 25513 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 8 октября 2012 года N 41).

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Центрального банка Российской Федерации |  |

Приложение 1  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Отчетность некредитной финансовой организации | | |
|  | Код Территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
|  |  | | |

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС) СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации (наименование) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409XXX  
Периодичность  
Единица измерения

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Номер строки | Пояснения | На \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | На \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
|  |  |  |  |  | |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 | 5 |  |  | |
| Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 | 6 |  |  | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 3 | 7 |  |  | |
| Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 3.1 | 7 |  |  | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 4 | 8 |  |  | |
| Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 4.1 | 8 |  |  | |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | 5 | 9 |  |  | |
| Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 5.1 | 9 |  |  | |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 6 | 10 |  |  | |
| Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 7 | 11 |  |  | |
| Займы и прочая дебиторская задолженность | 8 | 12 |  |  | |
| Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 9 | 13 |  |  | |
| Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные | 10 | 14 |  |  | |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 11 | 15 |  |  | |
| Инвестиции в ассоциированные предприятия | 12 | 16 |  |  | |
| Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | 13 | 17 |  |  | |
| Инвестиции в дочерние предприятия | 14 | 18 |  |  | |
| Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 15 | 19 |  |  | |
| Инвестиционное имущество | 16 | 20 |  |  | |
| Нематериальные активы | 17 | 21 |  |  | |
| Основные средства | 18 | 22 |  |  | |
| Отложенные аквизиционные расходы | 19 | 23 |  |  | |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 20 | 58 |  |  | |
| Отложенные налоговые активы | 21 | 58 |  |  | |
| Прочие активы | 22 | 24 |  |  | |
| Итого активов | 23 |  |  |  | |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 24 | 26 |  |  | |
| Займы и прочие привлеченные средства | 25 | 27 |  |  | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 26 | 28 |  |  | |
| Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 27 | 29 |  |  | |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 28 | 30 |  |  | |
| Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 29 | 19 |  |  | |
| Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 30 | 13 |  |  | |
| Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ | 31 | 31 |  |  | |
| Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ | 32 | 32 |  |  | |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 33 | 15 |  |  | |
| Обязательства пенсионного плана | 34 | 33 |  |  | |
| Отложенные аквизиционные доходы | 35 | 23 |  |  | |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 36 | 58 |  |  | |
| Отложенные налоговые обязательства | 37 | 58 |  |  | |
| Резервы - оценочные обязательства | 38 | 34 |  |  | |
| Прочие обязательства | 39 | 35 |  |  | |
| Итого обязательств | 40 |  |  |  | |
| Раздел III. Капитал | | | | |
| Уставный капитал | 41 | 36 |  |  | |
| Добавочный капитал | 42 | 36 |  |  | |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 43 | 36 |  |  | |
| Резервный капитал | 44 | 36 |  |  | |
| Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 45 | 36 |  |  | |
| Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | 46 | 36 |  |  | |
| Резерв переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | 47 | 36 |  |  | |
| Резерв хеджирования денежных потоков | 48 | 36 |  |  | |
| Прочие резервы | 49 | 36 |  |  | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 50 | 36 |  |  | |
| Итого капитала | 51 |  |  |  | |
| Итого капитала и обязательств | 52 |  |  |  | |

Руководитель

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Приложение 2  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Отчетность некредитной финансовой организации | | |
|  | Код Территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
|  |  | | |

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС) ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации (наименование) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409XXX  
Периодичность  
Единица измерения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Номер строки | Пояснения | На \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | На \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 | 5 |  |  |
| Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 2 | 6 |  |  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 3 | 7 |  |  |
| Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 3.1 | 7 |  |  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 4 | 8 |  |  |
| Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 4.1 | 8 |  |  |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | 5 | 9 |  |  |
| Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 5.1 | 9 |  |  |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 6 | 10 |  |  |
| Займы и прочая дебиторская задолженность | 7 | 12 |  |  |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 8 | 13 |  |  |
| Инвестиции в ассоциированные предприятия | 9 | 16 |  |  |
| Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | 10 | 17 |  |  |
| Инвестиции в дочерние предприятия | 11 | 18 |  |  |
| Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 12 | 19 |  |  |
| Инвестиционное имущество | 13 | 20 |  |  |
| Нематериальные активы | 14 | 21 |  |  |
| Основные средства | 15 | 22 |  |  |
| Отложенные аквизиционные расходы | 16 | 23 |  |  |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 17 | 58 |  |  |
| Отложенные налоговые активы | 18 | 58 |  |  |
| Прочие активы | 19 | 24 |  |  |
| Итого активов | 20 |  |  |  |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 21 | 26 |  |  |
| Займы и прочие привлеченные средства | 22 | 27 |  |  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 23 | 28 |  |  |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 24 | 30 |  |  |
| Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 25 | 19 |  |  |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 26 | 15 |  |  |
| Обязательства пенсионного плана | 27 | 33 |  |  |
| Отложенные аквизиционные доходы | 28 | 23 |  |  |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 29 | 58 |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 30 | 58 |  |  |
| Резервы - оценочные обязательства | 31 | 34 |  |  |
| Прочие обязательства | 32 | 35 |  |  |
| Итого обязательств | 33 |  |  |  |
| Раздел III. Капитал | | | | |
| Взносы и пожертвования | 34 | 36 |  |  |
| Добавочный капитал | 35 | 36 |  |  |
| Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 36 | 36 |  |  |
| Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | 37 | 36 |  |  |
| Резерв переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | 38 | 36 |  |  |
| Резерв хеджирования денежных потоков | 39 | 36 |  |  |
| Прочие резервы | 40 | 36 |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 41 | 36 |  |  |
| Итого капитала | 42 |  |  |  |
| Итого капитала и обязательств | 43 |  |  |  |

Руководитель

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Приложение 3  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Отчетность некредитной финансовой организации | | |
|  | Код Территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
|  |  | | |

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ) СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации (наименование) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409XXX  
Периодичность  
Единица измерения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Номер строки | Пояснения | За \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | За \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Страховая деятельность | | | | |
| Подраздел 1. Страхование жизни | | | | |
| Заработанные страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование | 1 | 39 |  |  |
| страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего | 1.1 | 39 |  |  |
| страховые премии (взносы), переданные в перестрахование | 1.2 | 39 |  |  |
| изменение резерва незаработанной премии, всего | 1.3 | 39 |  |  |
| изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 1.4 | 39 |  |  |
| Выплаты - нетто-перестрахование | 2 | 40 |  |  |
| выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего | 2.1 | 40 |  |  |
| доля перестраховщиков в выплатах | 2.2 | 40 |  |  |
| дополнительные выплаты (страховые бонусы) | 2.3 | 40 |  |  |
| расходы по урегулированию убытков | 2.4 | 40 |  |  |
| Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование | 3 | 41 |  |  |
| изменение страховых резервов по страхованию жизни, всего | 3.1 | 41 |  |  |
| изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни | 3.2 | 41 |  |  |
| Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование | 4 | 42 |  |  |
| аквизиционные расходы | 4.1 | 42 |  |  |
| перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | 4.2 | 42 |  |  |
| изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 4.3 | 42 |  |  |
| Прочие доходы по страхованию жизни | 5 | 43 |  |  |
| Прочие расходы по страхованию жизни | 6 | 43 |  |  |
| Результат от операций по страхованию жизни | 7 |  |  |  |
| Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни | | | | |
| Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование | 8 | 44 |  |  |
| страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего | 8.1 | 44 |  |  |
| страховые премии, переданные в перестрахование | 8.2 | 44 |  |  |
| изменение резерва незаработанной премии, всего | 8.3 | 44 |  |  |
| изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 8.4 | 44 |  |  |
| Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование | 9 | 45 |  |  |
| выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего | 9.1 | 45 |  |  |
| расходы по урегулированию убытков | 9.2 | 45 |  |  |
| доля перестраховщиков в выплатах | 9.3 | 45 |  |  |
| изменение резервов убытков, всего | 9.4 | 45 |  |  |
| изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | 9.5 | 45 |  |  |
| доходы от регрессов, суброгаций, нетто-перестрахование | 9.6 | 45 |  |  |
| изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, нетто-перестрахование | 9.7 | 45 |  |  |
| Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование | 10 | 46 |  |  |
| аквизиционные расходы | 10.1 | 46 |  |  |
| перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | 10.2 | 46 |  |  |
| изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 10.3 | 46 |  |  |
| Отчисления от страховых премий | 11 | 47 |  |  |
| Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 12 | 48 |  |  |
| Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 13 | 48 |  |  |
| Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | 14 |  |  |  |
| Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности | 15 |  |  |  |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность | | | | |
| Процентные доходы | 16 | 49 |  |  |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 17 | 50 |  |  |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 18 | 51 |  |  |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | 19 | 52 |  |  |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | 20 |  |  |  |
| Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 21 | 53 |  |  |
| Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности | 22 |  |  |  |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | | | |
| Общие и административные расходы | 23 | 54 |  |  |
| Процентные расходы | 24 | 55 |  |  |
| Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 25 | 56 |  |  |
| Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 26 | 56 |  |  |
| Прочие доходы | 27 | 57 |  |  |
| Прочие расходы | 28 | 57 |  |  |
| Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | 29 |  |  |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 30 |  |  |  |
| Расход (доход) по налогу на прибыль, в том числе: | 31 | 58 |  |  |
| Расход (доход) по текущему налогу на прибыль | 31.1 |  |  |  |
| Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль | 31.2 |  |  |  |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 32 |  |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) | 33 |  |  |  |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | | | | |
| Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | 34 |  |  |  |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | 35 |  |  |  |
| Налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | 36 |  |  |  |
| Чистое изменение переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | 37 |  |  |  |
| Влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | 38 |  |  |  |
| Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков | 39 |  |  |  |
| Влияние налога на прибыль, связанного с чистыми (расходами) доходами" от хеджирования денежных потоков | 40 |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций | 41 |  |  |  |
| Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций | 42 |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | 43 |  |  |  |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе: | 44 |  |  |  |
| Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи | 45 |  |  |  |
| Налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 46 |  |  |  |
| Переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе: | 47 |  |  |  |
| Обесценение | 48 |  |  |  |
| Выбытие | 49 |  |  |  |
| Налог на прибыль, связанный с переклассификацией | 50 |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций | 51 |  |  |  |
| Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций | 52 |  |  |  |
| Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период | 53 |  |  |  |
| Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период | 54 |  |  |  |

Руководитель

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Приложение 4  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Отчетность некредитной финансовой организации | | |
|  | Код Территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
|  |  | | |

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ) ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации (наименование) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409XXX  
Периодичность  
Единица измерения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Номер строки | Пояснения | За \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | За \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Страховая деятельность | | | | |
| Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование | 1 | 44 |  |  |
| страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего | 1.1 | 44 |  |  |
| страховые премии, переданные в перестрахование | 1.2 | 44 |  |  |
| изменение резерва незаработанной премии, всего | 1.3 | 44 |  |  |
| изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 1.4 | 44 |  |  |
| Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование | 2 | 45 |  |  |
| выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего | 2.1 | 45 |  |  |
| расходы по урегулированию убытков | 2.2 | 45 |  |  |
| доля перестраховщиков в выплатах | 2.3 | 45 |  |  |
| изменение резервов убытков, всего | 2.4 | 45 |  |  |
| изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | 2.5 | 45 |  |  |
| доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование | 2.6 | 45 |  |  |
| изменение резерва регрессов и суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование | 2.7 | 45 |  |  |
| Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование | 3 | 46 |  |  |
| аквизиционные расходы | 3.1 | 46 |  |  |
| перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | 3.2 | 46 |  |  |
| изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 3.3 | 46 |  |  |
| Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 4 | 48 |  |  |
| Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 5 | 48 |  |  |
| Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | 6 |  |  |  |
| Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности | 7 |  |  |  |
| Раздел II. "Инвестиционная деятельность" | | | | |
| Процентные доходы | 8 | 49 |  |  |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 9 | 50 |  |  |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 10 | 51 |  |  |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | 11 | 52 |  |  |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | 12 |  |  |  |
| Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 13 | 53 |  |  |
| Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности | 14 |  |  |  |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | | | |
| Общие и административные расходы | 15 | 54 |  |  |
| Процентные расходы | 16 | 55 |  |  |
| Прочие доходы | 17 | 57 |  |  |
| Прочие расходы | 18 | 57 |  |  |
| Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | 19 |  |  |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 20 |  |  |  |
| Расход (доход) по налогу на прибыль, в том числе: | 21 | 58 |  |  |
| Расход (доход) по текущему налогу на прибыль | 21.1 |  |  |  |
| Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль | 21.2 |  |  |  |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 22 |  |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) | 23 |  |  |  |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | | | | |
| Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | 24 |  |  |  |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | 25 |  |  |  |
| Налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | 26 |  |  |  |
| Чистое изменение переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | 27 |  |  |  |
| Влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | 28 |  |  |  |
| Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков | 29 |  |  |  |
| Влияние налога на прибыль, связанного с чистыми (расходами) доходами" от хеджирования денежных потоков | 30 |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций | 31 |  |  |  |
| Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций | 32 |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | 33 |  |  |  |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе: | 34 |  |  |  |
| Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи | 35 |  |  |  |
| Налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 36 |  |  |  |
| Переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе: | 37 |  |  |  |
| Обесценение | 38 |  |  |  |
| Выбытие | 39 |  |  |  |
| Налог на прибыль, связанный с переклассификацией | 40 |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций | 41 |  |  |  |
| Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций | 42 |  |  |  |
| Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период | 43 |  |  |  |
| Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период | 44 |  |  |  |

Руководитель

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Приложение 5  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Отчетность некредитной финансовой организации | | |
|  | Код Территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
|  |  | | |

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации (наименование) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409XXX  
Периодичность  
Единица измерения

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Номер строки | Примечание | Уставный капитал | Добавочный капитал | Собственные акции (доли), выкуп-ленные у акционеров (участников) | Резервный капитал | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | Резерв хеджирования денежных потоков | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. | 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменения в следствии выявленных ошибок | 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменения в следствии изменения учетной политики | 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г., пересмотренный | 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | 7 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | 8 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выкуп у акционеров (участников) (Продажа) собственных акций (долей) | 9 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников) | 11 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников) | 12 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие движения резервов | 13 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. | 14 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменения в следствии выявленных ошибок | 15 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменения в следствии изменения учетной политики | 16 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г., пересмотренный | 17 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 18 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | 19 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | 21 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выкуп у акционеров (участников) (Продажа) собственных акций (долей) | 22 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | 23 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников) | 24 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого взносы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников) | 25 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие движения резервов | 26 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г., в том числе: | 27 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 28 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Руководитель

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Приложение 6  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Отчетность некредитной финансовой организации | | |
|  | Код Территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
|  |  | | |

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

"\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации (наименование) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409XXX  
Периодичность  
Единица измерения

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Номер строки | Примечание | Взносы и пожертвования | Добавочный капитал | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | Резерв хеджирования денежных потоков | Прочие резервы | Нераспределенная при-быль (непокрытый убыток) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. | 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменения в следствии выявленных ошибок | 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменения в следствии изменения учетной политики | 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г., пересмотренный | 4 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | 7 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Взносы и пожертвования участников | 8 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие взносы и пожертвования участников и распределения в пользу участников | 9 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого взносы и пожертвования участников и распределения в пользу участников | 10 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие движения резервов | 11 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. | 12 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменения в следствии выявленных ошибок | 13 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменения в следствии изменения учетной политики | 14 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г., пересмотренный | 15 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 16 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | 17 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | 18 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Взносы и пожертвования участников | 19 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие взносы и пожертвования участников | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого взносы и пожертвования участников | 21 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие движения резервов | 22 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Остаток на \_\_ \_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г., в том числе: | 23 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 24 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Руководитель

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Приложение 7  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Отчетность некредитной финансовой организации | | |
|  | Код Территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
|  |  | | |

# ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации (наименование) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409XXX  
Периодичность  
Единица измерения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Номер строки | Примечание | За\_20\_ г. | За\_20\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые договоры, полученные | 1 |  |  |  |
| Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ, полученные | 2 |  |  |  |
| Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | 3 |  |  |  |
| Страховые премии за вычетом вознаграждения посредникам по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | 4 |  |  |  |
| Выплаты по договорам страхования и перестрахования, классифицированным как страховые, уплаченные | 5 |  |  |  |
| Выплаты по договорам страхования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, уплаченные | 6 |  |  |  |
| Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | 7 |  |  |  |
| Поступления по договорам страхования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | 8 |  |  |  |
| Выплаты по договорам страхования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные | 9 |  |  |  |
| Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная | 10 |  |  |  |
| Оплата аквизиционных расходов | 11 |  |  |  |
| Оплата расходов по урегулированию убытков | 12 |  |  |  |
| Поступления сумм по суброгационным и регрессным требованиям | 13 |  |  |  |
| Поступления в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков | 14 |  |  |  |
| Платежи по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков | 15 |  |  |  |
| Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков | 16 |  |  |  |
| Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации | 17 |  |  |  |
| Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием | 18 |  |  |  |
| Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием | 19 |  |  |  |
| Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников | 20 |  |  |  |
| Оплата прочих административных и операционных расходов | 21 |  |  |  |
| Уплаченный налог на прибыль | 22 |  |  |  |
| Прочие денежные потоки от операционной деятельности | 23 |  |  |  |
| Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | 24 |  |  |  |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| Поступления от продажи основных средств | 25 |  |  |  |
| Поступления от продажи инвестиционного имущества | 26 |  |  |  |
| Поступления от продажи нематериальных активов | 27 |  |  |  |
| Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | 28 |  |  |  |
| Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | 29 |  |  |  |
| Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества | 30 |  |  |  |
| Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместных и ассоциированных предприятий | 31 |  |  |  |
| Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, совместных и ассоциированных предприятий | 32 |  |  |  |
| Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместных и ассоциированных предприятий | 33 |  |  |  |
| Проценты, полученные | 34 |  |  |  |
| Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 35 |  |  |  |
| Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 36 |  |  |  |
| Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 37 |  |  |  |
| Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 38 |  |  |  |
| Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях | 39 |  |  |  |
| Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | 40 |  |  |  |
| Прочие поступления от инвестиционной деятельности | 41 |  |  |  |
| Прочие платежи по инвестиционной деятельности | 42 |  |  |  |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | 43 |  |  |  |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| Поступления от привлечения кредитов и займов | 44 |  |  |  |
| Погашение кредитов и займов | 45 |  |  |  |
| Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками) | 46 |  |  |  |
| Поступления от продажи собственных акций (долей участия) | 47 |  |  |  |
| Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников | 48 |  |  |  |
| Выплаченные дивиденды | 49 |  |  |  |
| Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг | 50 |  |  |  |
| Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг | 51 |  |  |  |
| Проценты, уплаченные | 52 |  |  |  |
| Прочие поступления от финансовой деятельности | 53 |  |  |  |
| Прочие платежи по финансовой деятельности | 54 |  |  |  |
| Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | 55 |  |  |  |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 56 |  |  |  |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 57 |  |  |  |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | 58 |  |  |  |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 59 |  |  |  |

Руководитель

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Приложение 8  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Отчетность некредитной финансовой организации | | |
|  | Код Территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
|  |  | | |

# ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Сокращенное фирменное наименование некредитной финансовой организации (наименование) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409XXX  
Периодичность  
Единица измерения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Номер строки | Примечание | За\_20\_ г. | За\_20\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые договоры, полученные | 1 |  |  |  |
| Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ, полученные | 2 |  |  |  |
| Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | 3 |  |  |  |
| Страховые премии за вычетом вознаграждения посредникам по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | 4 |  |  |  |
| Выплаты по договорам страхования и перестрахования, классифицированным как страховые, уплаченные | 5 |  |  |  |
| Выплаты по договорам страхования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, уплаченные | 6 |  |  |  |
| Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | 7 |  |  |  |
| Поступления по договорам страхования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | 8 |  |  |  |
| Выплаты по договорам страхования и перестрахования, классифицированным как инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные | 9 |  |  |  |
| Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная | 10 |  |  |  |
| Оплата аквизиционных расходов | 11 |  |  |  |
| Оплата расходов по урегулированию убытков | 12 |  |  |  |
| Поступления сумм по суброгационным и регрессным требованиям | 13 |  |  |  |
| Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников | 14 |  |  |  |
| Оплата прочих административных и операционных расходов | 15 |  |  |  |
| Уплаченный налог на прибыль | 16 |  |  |  |
| Прочие денежные потоки от операционной деятельности | 17 |  |  |  |
| Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | 18 |  |  |  |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| Поступления от продажи основных средств | 19 |  |  |  |
| Поступления от продажи инвестиционного имущества | 20 |  |  |  |
| Поступления от продажи нематериальных активов | 21 |  |  |  |
| Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | 22 |  |  |  |
| Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | 23 |  |  |  |
| Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества | 24 |  |  |  |
| Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместных и ассоциированных предприятий | 25 |  |  |  |
| Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, совместных и ассоциированных предприятий | 26 |  |  |  |
| Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместных и ассоциированных предприятий | 27 |  |  |  |
| Проценты, полученные | 28 |  |  |  |
| Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 29 |  |  |  |
| Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 30 |  |  |  |
| Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 31 |  |  |  |
| Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 32 |  |  |  |
| Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях | 33 |  |  |  |
| Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | 34 |  |  |  |
| Прочие поступления от инвестиционной деятельности | 35 |  |  |  |
| Прочие платежи по инвестиционной деятельности | 36 |  |  |  |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | 37 |  |  |  |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| Поступления от привлечения кредитов и займов | 38 |  |  |  |
| Погашение кредитов и займов | 39 |  |  |  |
| Поступления от взносов и пожертвований участников | 40 |  |  |  |
| Проценты, уплаченные | 41 |  |  |  |
| Прочие поступления от финансовой деятельности | 42 |  |  |  |
| Прочие платежи по финансовой деятельности | 43 |  |  |  |
| Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | 44 |  |  |  |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 45 |  |  |  |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 46 |  |  |  |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | 47 |  |  |  |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 48 |  |  |  |

Руководитель

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Приложение 9  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

# Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика

# Примечание 1. "Основная деятельность страховщика"

Таблица 1.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Код строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(b) | Номер лицензии, срок действия, дата выдачи |  |
| 2 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(b) | Вид страховой деятельности, на осуществление которого выдана лицензия |  |
| 3 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(b) | Виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующего вида страховой деятельности (для страховых организаций и обществ взаимного страхования) |  |
| 4 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(b) | Информация о возобновлении действия лицензии (в случае отсутствия информации в графе "Описание" ставится прочерк) |  |
| 5 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(b) | Организационно-правовая форма страховщика |  |
| 6 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(b) | Основные направления деятельности страховщика |  |
| 7 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(b) | Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности |  |
| 8 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(b) | Наименование андеррайтера |  |
| 9 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(с)  МСФО (IAS) 24 пункт 13 | Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы |  |
| 10 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(с)  МСФО (IAS) 24 пункт 13 | Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик |  |
| 11 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(b) | Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации (в случае отсутствия информации в графе "Описание" ставится прочерк) |  |
| 12 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(b) | Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств (в случае отсутствия информации в графе "Описание" ставится прочерк) |  |
| 13 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(b) | Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств (в случае отсутствия информации в графе "Описание" ставится прочерк) |  |
| 14 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(b) | Наличие представительств страховщика (в случае отсутствия информации в графе "Описание" ставится прочерк) |  |
| 15 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(а) | Юридический адрес страховщика |  |
| 16 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(а) | Фактический адрес страховщика (в случае отсутствия информации в графе "Описание" ставится прочерк). |  |
| 17 | МСФО (IAS) 1 пункт 138(с)  МСФО (IAS) 24 пункт 13 | Численность персонала страховщика |  |

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

Таблица 2.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Код строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | МСФО (IAS) 1 пункт 13 (а) | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты  Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения |  |

# Примечание 3. "Основы составления отчетности"

Таблица 3.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Код строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | МСФО (IAS) 1 пункт 16 | Четкое и безоговорочное заявление страховщика о соответствии бухгалтерской (финансовой) отчетности МСФО (IFRS) |  |
| 2 | МСФО (IAS) 1 пункт 117 (а) | База (или базы) оценки, использованная при составлении финансовой отчетности |  |
| 3 | МСФО (IAS) 1 пункт 41 | Причины реклассификации сравнительных сумм (в случае отсутствия информации в графе "Описание" ставится прочерк) |  |
| 4 | МСФО (IAS) 1 пункт 41 | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) (в случае отсутствия информации в графе "Описание" ставится прочерк) |  |
| 5 | МСФО (IAS) 1 пункт 41 | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации (в случае отсутствия информации в графе "Описание" ставится прочерк) |  |
| 6 | МСФО (IAS) 1 пункт 40А | Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации на информацию на начало предшествующего периода) (в случае отсутствия информации в графе "Описание" ставится прочерк) |  |

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

Таблица 4.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Код строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации | Описание |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел I. Влияние оценок и допущений | | | |
| 1 | МСФО (IAS) 1 пункт 122 | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности |  |
| 2 | МСФО (IAS) 1 пункты 122, 125 (а), (b), 129, 131 | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) |  |
| 3 | МСФО (IFRS) 4 пункт 37 (с) | Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни |  |
| 4 | МСФО (IFRS) 4 пункт 37 (с) | Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни |  |
| 5 | МСФО (IAS) 1 пункт 117(а)  МСФО (IFRS) 13  МСФО (IAS) 39 пункт 66 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов |  |
| 6 | МСФО (IAS) 21 пункты 8, 9, 17, 18, 21, 28, 30, 31 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте |  |
| Раздел II. Изменения в учетной политике | | | |
| 7 | МСФО (IAS) 8 пункты 14, 29 | Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивают более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода). |  |
| 8 | МСФО (IAS) 8 пункты 30, 31 | Новые нормативные документы, не вступившие в силу (указываются названия новых стандартов, не вступивших в силу, с указанием дат, с которых планируется применение этих стандартов, дат, с которых требуется применение этих стандартов, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено) |  |
| Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.  Критерии признания и база оценки финансовых инструментов | | | |
| 9 | МСФО (IАS) 1 пункт 114 (b)  МСФО (IFRS) 7 пункт 21 | Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов |  |
| 10 | МСФО (IАS) 1 пункт 114 (b)  МСФО (IFRS) 7 пункт 21 | Критерии признания и база оценки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах |  |
| 11 | МСФО (IFRS) 7 пункт 21, (В5(а), (e)  МСФО (IAS) 39 пункты 9, 9(b)  (AG4B-AG4K), 11А, 43, 46, 50(а, b), 50A  МСФО (IAS) 18 пункты 29(а), 30(с), 35(b)(v) | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |
| 12 | МСФО (IAS) 39 пункты 9, 43, 45, 46, 55(b)  МСФО (IAS) 18 пункты 29(а), 30(с)  МСФО (IAS) 21 пункты 23, 24, 28, 30, 32 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |  |
| 13 | МСФО (IAS) 39 пункты 9, (AG25)  (AG16), 43, 45, 52  МСФО (IFRS) 7 пункты 21, (В5(b) | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения |  |
| 14 | МСФО (IAS) 39 пункты 9, 43 (AG64), 46(a), 50F, 44, (AG65) | Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности |  |
| 15 | МСФО (IAS) 1 пункты 117(b), 119  МСФО (IAS) 28 пункты 3, 5, 10, 16, 32, 10, 38, 39  МСФО (IFRS) 11 пункты 4 - 6, (А), 7 - 13, (А), (В5 - В11), 24  МСФО (IFRS) 11  МСФО (IFRS) 12 пункт 21 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия |  |
|  | МСФО (IAS) 1 пункт 77 | Порядок признания и последующего учета прочих активов |  |
| 16 | МСФО (IAS) 39 пункты 9, (В5(а), (b),(AG4B-AG4K), 11А, 43, 47  МСФО (IFRS) 7 пункты 21, B5(a) (iii) | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |
| 17 | МСФО (IFRS) 7 пункт 21  МСФО (IAS) 39 пункты 43, 47 | Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств |  |
| 18 | МСФО (IFRS) 7 пункт 21  МСФО (IAS) 32 пункты 28, (AG30 - AG35)  МСФО (IAS) 39 пункты 43, 47 | Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг |  |
| 19 | МСФО (IAS) 1 пункт 77 | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств |  |
| 20 | МСФО (IAS) 32 пункты 42 - 50, (AG38 - 39) | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств |  |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования | | | |
| 21 | МСФО (IFRS) 7 пункт 22 | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) |  |
| 22 | МСФО (IFRS) 7 пункт 22 | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) |  |
| 23 | МСФО (IFRS) 7 пункт 22 | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) |  |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности | | | |
| 24 | МСФО (IFRS) 4 пункт 37(a) | Страховая деятельность. Классификация договоров страховщика |  |
| 25 | МСФО (IFRS) 4 пункт 37(a) | Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств |  |
| 26 | МСФО (IAS) 39 пункты 43, 47  МСФО (IAS) 39 пункты 14 - 23 | Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |
| 27 | МСФО (IFRS) 4 пункт 37(a)  МСФО (IAS) 39 пункты 39, 43, 47 | Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |
| 28 | МСФО (IFRS) 4 пункт 37(a) | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые |  |
| 29 | МСФО (IFRS) 4 пункт 37(a) | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни |  |
| 30 | МСФО (IFRS) 4 пункт 37(a) | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ и без НВПДВ |  |
| 31 | МСФО (IFRS) 4 пункт 20 | Порядок признания, оценки активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки активов, связанных с перестрахованием на обесценение |  |
| 32 | МСФО (IFRS) 4 пункт 37(a) | Порядок учета НВПДВ |  |
| 33 | МСФО (IFRS) 4 пункт 37(a) | Порядок признания и последующего учета страховых премии |  |
| 34 | МСФО (IFRS) 4 пункт 37(a) | Порядок признания и последующего учета страховых выплат |  |
| 35 | МСФО (IFRS) 4 пункт 37(a) | Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов |  |
| 36 | МСФО (IAS) 18 пункт 35(a) | Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам |  |
| 37 | МСФО (IAS) 18 пункт 35(a) | Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон) |  |
| 38 | МСФО (IAS) 18 пункт 35(a) | Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования |  |
| 39 | МСФО (IFRS) 4 пункт 37(a) | Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с НВПДВ |  |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | | | |
| 40 | МСФО (IAS) 40 пункт 75 (a) - (e) | Применяемая модель учета инвестиционного имущества |  |
| 41 | МСФО (IAS) 40 пункт 75 (a) - (e) | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности |  |
| 42 | МСФО (IAS) 40 пункт 75 (a) - (e) | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в финансовой отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект |  |
| Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств | | | |
| 43 | МСФО (IAS) 16 пункт 73(a) - (c) | База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов) |  |
| 44 | МСФО (IAS) 16 пункт 73(a) - (c) | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов |  |
| 45 | МСФО (IAS) 16 пункт 73(a) - (c) | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов |  |
| Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов | | | |
| 46 | МСФО (IAS) 1 пункт 117 (а) | База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации) |  |
| 47 | МСФО (IAS) 38 пункт 108 | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесцения |  |
| 48 | МСФО (IAS) 1 пункт 119 | Порядок учета затрат на разработку веб-сайта |  |
| 49 | МСФО (IAS) 12 | Порядок признания и последующего учета активов по налогу на прибыль |  |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления | | | |
| 50 | МСФО (IAS) 1 пункт 117(b)  МСФО (IAS) 19 пункты 13, 14, 15, 16, 21, 170 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия. |  |
| 51 | МСФО (IAS) 19 пункты 135 - 139 | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком |  |
| 52 | МСФО (IAS) 19 пункты 57(а), 67, 68 | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода |  |
| 53 | МСФО (IAS) 19 пункты 50, 52, 51, 83 | Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности пенсионных планов с установленными выплатами |  |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств | | | |
| 54 | МСФО (IFRS) 5 пункты 3, 6, 8, 9, 12А, 15, 15А, 25, 32, 33, 40  МСФО (IAS) 1 пункт 54 (j) | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи |  |
| 55 | МСФО (IAS) 37 пункт 14  МСФО(IAS) 1 пункты 117(b), 119 | Порядок признания и последующего учета резервов-оценочных обязательств |  |
| 56 | МСФО (IAS) 12 пункты 5, 15, 24, 34, 37, 39, 43, 44, 46, 47, 56, 61А, 74  МСФО(IAS) 1 пункты 117(b), 119 | Порядок признания и последующего учета обязательств по налогу на прибыль |  |
| 57 | МСФО (IAS) 1 пункт 78(е)  МСФО (IAS) 32 пункт 37 | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода |  |
| 58 | МСФО (IAS) 32 пункты 33, 37, (AG36)  МСФО (IFRS) 7 пункт 21 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций |  |
| 59 | МСФО (IAS) 32 пункты 33, 37, (AG36)  МСФО (IFRS) 7 пункт 21 | Порядок признания и оценки резервного капитал |  |
| 60 | МСФО (IAS) 10 пункт 12  МСФО (IAS) 32 пункт 35 | Порядок отражения дивидендов |  |

# Примечание 5. "Денежные средства и их эквиваленты"

# Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства в кассе |  |  |
| 2 | Денежные средства в пути |  |  |
| 3 | Расчетные счета |  |  |
| 4 | Специальные счета |  |  |
| 5 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты |  |  |
| 6 | Денежные средства, переданные в доверительное управление |  |  |
| 7 | Остатки денежных средств, использование которых ограничено | (...) | (...) |
| 8 | Итого |  |  |

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 \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года включают \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Указанные остатки отражены по статье "Прочие активы" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса).

5.1.3. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года у страховщика были остатки денежных средств в \_\_\_\_\_ кредитных организациях и банках-нерезидентах (\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_ кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов превышающей \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_ тысяч рублей), или \_\_\_\_ процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (\_\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_ процентов).

5.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с пунктами 25, 29 МСФО (IFRS) 7.

5.1.5. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктами 34, 36, 37 МСФО (IFRS) 7.

# Порядок составления таблицы 5.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса).

2. По строкам 1 - 7 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 5 настоящей таблицы отражаются остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах "овернайт", а также остатки по другим депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемым страховщиком как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой. Страховщик вправе определить в своей учетной политике, что в состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) включаются только депозиты "овернайт" или установить предельный срок размещения депозитов, включаемых в состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" отчета о финансовом положении (бухгалтерском балансе), не превышающий 90 дней.

4. Информация о характере депозитов, включаемых в состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) раскрывается в пояснениях к настоящей таблице.

5. По строке 8 настоящей таблицы отражаются остатки денежных средств и их эквивалентов, использование которых ограничено. Остатки, на использование которых наложено ограничение, возникают, например, в случае наличия у страховщика обязательства по поддержанию неснижаемого остатка на счетах, открытых в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

ГАРАНТ:

По-видимому, в тексте предыдущего абзаца допущена опечатка. Вместо слов "строке 8" следует читать "строке 7"

6. Информация о денежных средствах, на использование которых наложено ограничение, раскрывается в пояснениях к настоящей таблице с указанием причин.

7. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 - 7 настоящей таблицы за вычетом значения по строке 8 настоящей таблицы.

8. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о концентрации рисков путем раскрытия количества кредитных организаций и банков-нерезидентов, сумма остатка денежных средств и их эквивалентов в которых превышает установленный организацией лимит суммы, сумма остатков денежных средств и их эквивалентов в указанных кредитных организациях и банках-нерезидентах, доля этой суммы в процентном выражении от общей суммы остатка денежных средств и их эквивалентов.

9. В пояснениях к настоящей таблице включается представленная в произвольной форме информация о суммах неиспользованных кредитных средств, которые могут быть направлены на финансирование будущей операционной деятельности и на погашение инвестиционных обязательств с указанием ограничений на использование этих средств в соответствии с пунктами 48, 50 МСФО (IАS) 7.

10. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о концентрации рисков в соответствии с пунктом 34 (с) МСФО (IFRS) 7.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о денежных потоках, с аналогичными статьями, представленными в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе)

Таблица 5.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) |  |  |
| 2 | Банковские овердрафты (примечание 27 настоящего приложения) |  |  |
| 3 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о денежных потоках |  |  |

# Порядок составления таблицы 5.2 и пояснений к ней

1. По строке 2 настоящей таблицы отражаются остатки по статье "Денежные средства и их эквиваленты" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса).

2. По строкам 2 и 3 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению. Строка 3 настоящей таблицы заполняется в соответствии с пунктом 8 МСФО (IAS) 7.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается значение строки 2 за вычетом значения строки 3.

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

Таблица 5.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_20\_\_ г. | \_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Неденежная инвестиционная деятельность |  |  |
| 2 | Приобретение активов |  |  |
| 3 | Поступления от реализации и погашения активов |  |  |
| 4 | Итого неденежная инвестиционная деятельность |  |  |
| 5 | Неденежная финансовая деятельность |  |  |
| 6 | Эмиссия обыкновенных акций |  |  |
| 7 | Эмиссия привилегированных акций |  |  |
| 8 | Прочие взносы акционеров в уставный капитал |  |  |
| 9 | Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров |  |  |
| 10 | Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров |  |  |
| 11 | Поступления от выпуска долговых ценных бумаг |  |  |
| 12 | Погашение выпущенных долговых ценных бумаг |  |  |
| 13 | Привлечение прочих заемных средств |  |  |
| 14 | Возврат прочих заемных средств |  |  |
| 15 | Прочие выплаты акционерам |  |  |
| 16 | Итого неденежная финансовая деятельность |  |  |

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

5.3.1.1. Приобретение финансовых активов, относящихся к категории \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в обмен на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.3.1.2. Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в виде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.3.1.3. Вложения в \_\_\_\_\_\_\_\_ в обмен на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.3.1.4. Поступления от реализации вложений в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в виде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Приобретение \_\_\_\_\_\_\_ в обмен на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.3.1.6. Поступления от реализации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в виде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.3.1.7.Эмиссия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ акций в обмен на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.3.1.8. Прочие взносы акционеров в уставный капитал в виде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.3.1.9. Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров, в обмен на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.3.1.10. Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров, в обмен на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.3.1.11.Поступления от выпуска долговых ценных бумаг в виде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.3.1.12.Погашение выпущенных долговых ценных бумаг в виде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.3.1.13.Привлечение прочих заемных средств в виде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.3.1.14.Возврат прочих заемных средств в виде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

# Порядок составления таблицы 5.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице и пояснениях к ней раскрывается информация об инвестиционных и финансовых операциях, не потребовавших использования денежных средств и их эквивалентов в соответствии с пунктом 43 МСФО (IAS) 7.

2. По строке 2 настоящей таблицы отражается стоимость активов, приобретенных в обмен на активы, не являющиеся денежными средствами и их эквивалентами. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация в соответствии с пунктом 43 МСФО (IAS) 7.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается стоимость реализованных активов, в оплату которых были получены активы, не являющиеся денежными средствами и их эквивалентами, а также стоимость активов, погашенных путем предоставления активов, не являющихся денежными средствами и их эквивалентами или путем зачета обязательств.

4. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма строк 2, 3.

5. По строке 6 настоящей таблицы отражается стоимость выпущенных обыкновенных акций, в оплату которых были получены активы, не являющиеся денежными средствами и их эквивалентами.

6. По строке 7 настоящей таблицы отражается стоимость выпущенных привелигированных акций, в оплату которых были получены активы, не являющиеся денежными средствами и их эквивалентами и (или) в оплату которых был произведен зачет обязательств.

7. По строке 8 настоящей таблицы отражаются прочие взносы акционеров в уставный капитал, полученные в форме активов, которые не являются денежными средствами и их эквивалентами.

8. По строке 9 настоящей таблицы отражается стоимость акций, выкупленных у акционеров путем передачи им активов, не являющихся денежными средствами или их эквивалентами и (или) путем зачета обязательств.

9. По строке 10 настоящей таблицы отражается стоимость проданных акций, выкупленных у акционеров, в оплату которых были получены активы, не являющиеся денежными средствами и их эквивалентами.

10. По строке 11 настоящей таблицы отражается стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в качестве оплаты которых были получены активы, не являющиеся денежными средствами и их эквивалентами, и (или) был произведен зачет обязательств.

11. По строке 12 настоящей таблицы отражается стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, погашенных путем предоставления активов, не являющихся денежными средствами и их эквивалентами.

12. По строке 13 настоящей таблицы отражается сумма привлеченных заемных средств, полученных в виде активов отличных от денежных средств и их эквивалентов.

13. По строке 14 настоящей таблицы отражается сумма займов, которая была возвращена путем предоставления активов, не являющихся денежными средствами и их эквивалентами и (или) путем зачета обязательств.

14. По строке 15 настоящей таблицы отражается сумма прочих выплат акционерам, которая была произведена путем передачи активов, не являющихся денежными средствами и их эквивалентами и (или) путем зачета обязательств.

15. По строке 16 настоящей таблицы отражается сумма строк с 6 по 15.

16. Строки 6, 7, 8, 9, 10, 15 настоящей таблицы некоммерческими организациями не заполняются.

17. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о конкретных видах и стоимости полученных и переданных активов, конкретных видах и суммах зачтенных обязательств в соответствии с пунктом 43 МСФО (IAS) 7.

# Примечание 6. "Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах"

# Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Депозиты в банках-нерезидентах |  |  |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях |  |  |
| 3 | Субординированные депозиты |  |  |
| 4 | Специальные счета |  |  |
| 5 | Резерв под обесценение |  |  |
| 6 | Итого |  |  |

6.1.1. По состоянию на \_\_\_\_\_20\_\_ года у страховщика были остатки денежных средств в \_\_\_\_\_ кредитных организациях и банках-нерезидентах (20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_ кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_ тысяч рублей), или \_\_\_\_ процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (20\_\_ года: \_\_\_\_\_ процентов).

6.1.2. Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах имеют (не имеют) обеспечения.

6.1.3. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года у страховщика были депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ года: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

6.1.4. В течение \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года был отражен доход (расход) от первоначального признания средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах по ставкам выше (ниже) рыночных в сумме \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

6.1.5. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

6.1.6. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, раскрывается в примечании 62 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 6.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица и пояснения к ней заполняется в соответствии с пунктом 77 МСФО (IАS) 1, пунктами 34, 36 (b) МСФО (IFRS) 7.

2. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса).

3. По строкам 1 - 4 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

4. По строке 1 и 2 настоящей таблицы отражаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, кроме классифицированных как денежные эквиваленты, а также активы, переданные в доверительное управление.

5. По строке 3 настоящей таблицы отражаются аккредитивы, а также отражается покупка прочих денежных документов.

6. По строке 4 настоящей таблицы отражаются резервы под обесценение по депозитам, кроме классифицированных как денежные эквиваленты, резервы под обесценение по аккредитивам и прочим специальным счетам, а также обязательства по операциям доверительного управления.

7. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 3 за вычетом строки 4.

8. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о концентрации рисков путем раскрытия количества кредитных организаций и банков-нерезидентов, сумма остатка денежных средств и их эквивалентов в которых превышает установленный страховщиком лимит суммы, сумма остатков денежных средств и их эквивалентов в указанных кредитных организациях и банках-нерезидентах, доля этой суммы в процентном выражении от общей суммы остатка денежных средств и их эквивалентов.

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

Таблица 6.2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | |
| Диапазон процентных ставок | Временной интервал сроков погашения | Диапазон процентных ставок | Временной интервал сроков погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Депозиты в кредитных организациях |  |  |  |  |
| 2 | Депозиты в банках-нерезидентах |  |  |  |  |
| 3 | Специальные счета |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 6.2 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица заполняется в соответствии с пунктами 7, 8, 16, 42, 77 МСФО (IAS) 1.

2. В графах 3 и 5 настоящей таблицы необходимо отразить диапазон контрактных процентных ставок.

3. В графах 4 и 6 настоящей таблицы необходимо отразить временной интервал сроков погашения.

# Примечание 7. "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка"

# Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли |  |  |
| 2 | Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |  |  |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданные без прекращения признания |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 7.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) в соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 39, пунктом 8 (а) МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1, 2 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 3.

# Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли

Таблица 7.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Российские государственные облигации |  |  |
| 2 | Муниципальные облигации |  |  |
| 3 | Облигации Банка России |  |  |
| 4 | Корпоративные облигации |  |  |
| 5 | Долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |
| 6 | Векселя |  |  |
| 7 | Итого долговых ценных бумаг |  |  |
| 8 | Долевые ценные бумаги, имеющие котировки |  |  |
| 9 | Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок |  |  |
| 10 | Итого долевых ценных бумаг |  |  |
| 11 | Производные финансовые инструменты |  |  |
| 12 | Итого |  |  |

7.2.1. Российские государственные облигации представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

7.2.2. Муниципальные облигации представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

7.2.3. Корпоративные облигации представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

7.2.4. Долевые ценные бумаги представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

7.2.5. Векселя представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

# Порядок составления таблицы 7.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенных для торговли в соответствии с пунктом 77 МСФО (IAS) 1, пунктом 8 (а) МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящая таблица составляется на основании информации, имеющейся у страховщика относительно долговых и долевых ценных бумаг, производных финансовых инструментов классифицируемых в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли" на конец отчетного периода.

3. По строкам 1 - 6, 8, 9, 11 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

4. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 6.

5. По строке 10 настоящей таблицы отражается сумма строк 8, 9.

6. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма строк 7, 10, 11.

7. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация в соответствии с пунктом 7 МСФО (IFRS) 7 и пунктом 92 МСФО (IFRS) 13.

# Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, не имеющие котировок на активном рынке

Таблица 7.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Российские государственные и муниципальные облигации, не имеющие котировок |  |  |
| 2 | Корпоративные облигации, не имеющие котировок |  |  |
| 3 | Долговые ценные бумаги иностранных государств, не имеющие котировок |  |  |
| 4 | Векселя, не имеющие котировок |  |  |
| 5 | Итого долговых ценных бумаг, не имеющих котировок |  |  |
| 6 | Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок |  |  |
| 7 | Итого |  |  |

7.3.1. Справедливая стоимость долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, не имеющих котировок, определяется путем \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Информация о справедливой стоимости, долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, не имеющих котировок раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с пунктом 94 МСФО (IFRS) 13.

7.3.2. Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, страховщик не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

# Порядок составления таблицы 7.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенных для торговли, не имеющих котировок на активном рынке.

2. Настоящая таблица составляется на основании информации, имеющейся у страховщика на конец отчетного периода, в соответствии с пунктом 36 (а) МСФО (IFRS) 7.

3. Требуется раскрыть информацию об обеспечении долговых финансовых активов в соответствии с пунктом 36 (b) МСФО (IFRS) 7.

4. Требуется раскрыть информацию о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, предоставленных в качестве обеспечения в соответствии с пунктами 14 и В48 МСФО (IFRS) 7.

5. Информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска раскрывается в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктами 34, 36, 37 МСФО (IFRS) 7.

6. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, раскрывается в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктом 34 МСФО (IFRS) 7. Информация по операциям со связанными сторонами раскрывается в примечании 69 настоящего приложения.

# Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 7.4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Российские государственные облигации |  |  |
| 2 | Муниципальные облигации |  |  |
| 3 | Облигации Банка России |  |  |
| 4 | Корпоративные облигации |  |  |
| 5 | Долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |
| 6 | Векселя |  |  |
| 7 | Итого долговых ценных бумаг |  |  |
| 8 | Долевые ценные бумаги, имеющие котировки |  |  |
| 9 | Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок |  |  |
| 10 | Итого долевых ценных бумаг |  |  |
| 11 | Итого |  |  |

7.4.1. Российские государственные облигации представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

7.4.2. Муниципальные облигации представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

7.4.3. Корпоративные облигации представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

7.4.4. Долевые ценные бумаги представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

7.4.5. Векселя представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

# Порядок составления таблицы 7.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в соответствии с пунктом 77 МСФО (IAS) 1 и пунктом 8(a) МСФО(IFRS) 7.

2. Настоящая таблица составляется на основании информации, имеющейся у страховщика относительно долговых и долевых ценных бумаг, классифицируемых в категорию "Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" на конец отчетного периода.

3. По строкам 1 - 6, 8, 9 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

4. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 6.

5. По строке 10 настоящей таблицы отражается сумма строк 8, 9.

6. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма строк 7, 10.

7. Требуется раскрыть причину классификации финансовых активов, не являющихся частью торгового портфеля как прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

8. Требуется раскрыть наиболее существенные прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

9. Информация о качестве прочих долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в отношении кредитного риска раскрывается в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктами 34, 36, 37 МСФО (IFRS) 7.

10. Требуется раскрыть информацию об обеспечении долговых финансовых активов в соответствии с пунктом 36(b) МСФО (IFRS) 7.

11. Требуется раскрыть информацию о прочих финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предоставленных в качестве обеспечения в соответствии с пунктами 14 и В48 МСФО (IFRS) 7.

12. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, раскрывается в примечании 62 настоящего приложения. Информация по операциям со связанными сторонами раскрывается в примечании 69 настоящего приложения.

# Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданные без прекращения признания

Таблица 7.5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Российские государственные облигации |  |  |
| 2 | Муниципальные облигации |  |  |
| 3 | Облигации Банка России |  |  |
| 4 | Корпоративные облигации |  |  |
| 5 | Долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |
| 6 | Векселя |  |  |
| 7 | Итого долговых ценных бумаг |  |  |
| 8 | Долевые ценные бумаги, имеющие котировки |  |  |
| 9 | Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок |  |  |
| 10 | Итого долевых ценных бумаг |  |  |
| 11 | Итого |  |  |

7.5.1. Российские государственные облигации представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

7.5.2. Муниципальные облигации представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

7.5.3. Корпоративные облигации представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

7.5.4. Долевые ценные бумаги представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

7.5.5. Векселя представлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

# Порядок составления таблицы 7.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданные без прекращения признания" в соответствии с пунктом 77 МСФО (IAS) 1 и пунктом 8 (а) МСФО(IFRS) 7.

2. Настоящая таблица составляется на основании информации, имеющейся у страховщика относительно долговых и долевых ценных бумаг, классифицируемых в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданные без прекращения признания" на конец отчетного периода.

3. По строкам 1 - 6, 8, 9 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

4. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 6.

5. По строке 10 настоящей таблицы отражается сумма строк 8, 9.

6. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма строк 7, 10.

7. Требуется раскрыть наиболее существенные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданные без прекращения признания.

8. Информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданных без прекращения признания в отношении кредитного риска раскрывается в примечании 62 в соответствии с пунктами 34, 36, 37 МСФО (IFRS) 7.

9. Требуется раскрыть информацию об обеспечении долговых финансовых активов в соответствии с пунктом 36(b) МСФО (IFRS) 7.

10. Требуется раскрыть информацию о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданных без прекращения признания, предоставленных в качестве обеспечения в соответствии с пунктами 14 и В48 МСФО (IFRS) 7.

11. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданных без прекращения признания, раскрывается в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктом 34 МСФО (IFRS) 7. Информация по операциям со связанными сторонами раскрывается в примечании 69 настоящего приложения.

12. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация в соответствии с пунктом 7 МСФО (IFRS) 7 и пунктом 92 МСФО (IFRS) 13.

# Примечание 8. "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"

# Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 8.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Российские государственные облигации |  |  |
| 2 | Муниципальные облигации |  |  |
| 3 | Облигации Банка России |  |  |
| 4 | Корпоративные облигации |  |  |
| 5 | Долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |
| 6 | Векселя |  |  |
| 7 | Итого долговых ценных бумаг |  |  |
| 8 | Долевые ценные бумаги, имеющие котировки |  |  |
| 9 | Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок |  |  |
| 10 | Итого долевых ценных бумаг |  |  |
| 11 | Резерв под обесценение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи |  |  |
| 12 | Итого |  |  |

8.1.1. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"), справедливая стоимость которых по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года составила \_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ года:\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей). Информация раскрывается в соответствии с пунктами 14 и В48 МСФО (IFRS) 7.

8.1.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью \_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения без права продажи. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 14 МСФО (IFRS) 7.

8.1.3. Информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска раскрывается в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктами 34, 36, 37 МСФО (IFRS) 7.

8.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с пунктом 25 МСФО (IFRS) 7.

# Порядок составления таблицы 8.1 и пояснения к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав балансовой статьи "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" в соответствии с пунктом 77 МСФО (IAS) 1, пунктом 8 (d) МСФО (IFRS) 7.

2. В графах 3, 4 по строкам 1 - 6, 8, 9, 11 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 6.

4. По строке 10 настоящей таблицы отражается сумма строк 8, 9.

5. По строке 12 настоящей таблицы отражается сумма строк 7, 10 за минусом значения по строке 11.

# Основные вложения в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 8.2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование эмитента | Вид деятельности эмитента | Страна регистрации эмитента | Справедливая стоимость вложения | |
| \_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 8.2 и пояснения к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о вложениях в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с пунктом 34 (с) МСФО (IFRS) 7.

2. В графе 2 настоящей таблицы приводится сокращенное наименование эмитента (при отсутствии последнего приводится полное наименование эмитента) . Наименование нерезидента-эмитента указывается в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах.

3. В графе 3 настоящей таблицы указывается основной вид экономической деятельности эмитента в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). Источником получения информации о виде экономической деятельности эмитента является информационная система Федеральной службы государственной статистики. По эмитентам-нерезидентам графа 3 заполняется с использованием кода ОКВЭД, соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду деятельности эмитента-нерезидента, указанному в его учредительных документах. Если осуществлены вложения в паи (доли) инвестиционных фондов графа 3 не заполняется.

4. В графе 4 настоящей таблицы указывается краткое наименование страны эмитента в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

# Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Таблица 8.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_20\_\_ г. | \_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Российские государственные облигации |  |  |
| 2 | Муниципальные облигации |  |  |
| 3 | Облигации Банка России |  |  |
| 4 | Корпоративные облигации |  |  |
| 5 | Долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |
| 6 | Векселя |  |  |
| 7 | Итого долговых ценных бумаг |  |  |
| 8 | Долевые ценные бумаги, имеющие котировки |  |  |
| 9 | Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок |  |  |
| 10 | Итого долевых ценных бумаг |  |  |
| 11 | Итого |  |  |

8.3.1. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"), справедливая стоимость которых составила на \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года \_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

8.3.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные на возвратной основе в качестве займа, справедливая стоимость которых составила на \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года \_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

8.3.3. Информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска раскрывается в примечании 62 настоящего приложения.

8.3.4. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 8.3 и пояснения к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о составе балансовой статьи "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) в соответствии с пунктом 77 МСФО (IAS) 1 и пунктом 8 (d) МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1 - 6, 8, 9 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 6.

4. По строке 10 настоящей таблицы отражается сумма строк 8, 9.

5. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма строк 7, 10.

# Основные вложения в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Таблица 8.4

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование эмитента | Вид деятельности эмитента | Страна регистрации эмитента | Справедливая стоимость вложения | |
| \_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 8.4 и пояснения к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о вложениях в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с пунктом 34 (с) МСФО (IFRS) 7.

2. В графе 2 настоящей таблицы приводится сокращенное наименование эмитента (при отсутствии последнего приводится полное наименование эмитента). Наименование нерезидента-эмитента указывается в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах.

3. В графе 3 настоящей таблицы указывается основной вид экономической деятельности эмитента в соответствии с классом, определенным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД). Источником получения информации о виде экономической деятельности эмитента является информационная система Федеральной службы государственной статистики. По эмитентам-нерезидентам графа 3 заполняется с использованием кода ОКВЭД, соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду деятельности эмитента-нерезидента, указанному в его учредительных документах. Если осуществлены вложения в паи (доли) инвестиционных фондов графа 3 не заполняется.

4. В графе 4 настоящей таблицы указывается краткое наименование страны эмитента в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

# Примечание 9. "Финансовые активы, удерживаемые до погашения"

# Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Российские государственные облигации |  |  |
| 2 | Муниципальные облигации |  |  |
| 3 | Облигации Банка России |  |  |
| 4 | Корпоративные облигации |  |  |
| 5 | Долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |
| 6 | Векселя |  |  |
| 7 | Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва |  |  |
| 8 | Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения |  |  |
| 9 | Итого |  |  |

9.1.1. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"), справедливая стоимость которых по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года составила \_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ года:\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей). Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.

9.1.2. Кроме того, финансовые активы, удерживаемые до погашения, с балансовой стоимостью \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ года: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам без права продажи.

9.1.3. Информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска раскрывается в примечании 62 настоящего приложения.

9.1.4. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

9.1.5. Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, раскрывается в таблице 25.3 примечания 25 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 9.1 и пояснения к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения в соответствии с пунктом 77 МСФО (IAS) 1, пунктами 8 (d), 14, (В48), 16, 20 (e), 25, 34, 36, 37 МСФО (IFRS) 7, пунктами 58, 63, (AG84) МСФО (IAS) 39.

2. По строкам 1 - 6, 8 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 6.

4. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения.

5. По строке 9 настоящей таблицы отражается итоговая сумма, рассчитанная как значение по строке 7 за вычетом значения по строке 8.

# Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

Таблица 9.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Российские государственные облигации |  |  |
| 2 | Муниципальные облигации |  |  |
| 3 | Облигации Банка России |  |  |
| 4 | Корпоративные облигации |  |  |
| 5 | Долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |
| 6 | Векселя |  |  |
| 7 | Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва |  |  |
| 8 | Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания |  |  |
| 9 | Итого |  |  |

9.2.1. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"), справедливая стоимость которых составила на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ года: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

9.2.2. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные на возвратной основе в качестве займа, справедливая стоимость которых составила на \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года \_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

9.2.3. Информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска раскрывается в примечании 62 настоящего приложения.

9.2.4. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

9.2.5. Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, раскрывается в таблице 25.3 примечания 25 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 9.2 и пояснения к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания в соответствии с пунктами 58, 63, (AG84) МСФО (IAS) 39, пунктами 8(b), 14, 16, 20(e), 25, 34, 36, 37 МСФО (IFRS) 7, пунктом 77 МСФО (IAS) 1.

2. По строкам 1 - 6, 8 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 6.

4. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения.

5. По строке 9 настоящей таблицы отражается итоговая сумма, рассчитанная как значение по строке 7 за вычетом значения по строке 8.

# 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 | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебиторская задолженность по страхованию жизни |  |  |
| 2 | Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |
| 3 | Итого |  |  |

10.1. Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктом 39 (а) МСФО (IFRS) 7.

# Порядок составления таблицы 10.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования" в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4, пунктом 6 (b) МСФО (IFRS) 7.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни, детализация состава которой представлена в таблице 10.2 настоящего примечания.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, детализация состава которой представлена в таблице 10.3 настоящего примечания.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 и 2. Значение по строке 3 настоящей таблицы должно быть равно значению статьи "Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) (приложение 1, 2 к настоящему Положению).

5. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

# Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые |  |  |
| 2 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 3 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование |  |  |
| 4 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, принятым в перестрахование |  |  |
| 5 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование |  |  |
| 6 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, переданным в перестрахование |  |  |
| 7 | Дебиторская задолженность перед страховщиками - участниками операций сострахования |  |  |
| 8 | Дебиторская задолженность перед страхователями по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования |  |  |
| 9 | Дебиторская задолженность перед страхователями по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ по операциям сострахования |  |  |
| 10 | Расчеты по депо премий и убытков |  |  |
| 11 | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами |  |  |
| 12 | Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования |  |  |
| 13 | Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |  |
| 14 | (Резерв под обесценение) | (...) | (...) |
| 15 | Итого |  |  |

10.2.1. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни раскрывается в таблице 25.5 примечания 25 настоящего приложения в соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 7.

10.2.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни раскрывается в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктами 36 (с), 37 (а, b) МСФО (IFRS) 7.

10.2.3. Страховщик анализирует обесценение дебиторской задолженности, исходя из соотношения срока действия договора страхования и срока, фактически оплаченного страховой премией. Просроченная дебиторская задолженность по операциям прямого страхования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования, так как существует возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму неполученных премий. Страховщик отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение. Оценка размера резерва под обесценение основана на анализе будущих потоков денежных средств по обесцененной дебиторской задолженности по операциям страхования с учетом следующих факторов:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

10.2.4. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года было \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дебиторов (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ дебиторов, сумма задолженности которых составляла свыше \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей), или \_\_\_\_ процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (20\_\_ г.: \_\_\_\_\_ процентов).

10.2.5. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года существенные концентрации дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовали.

10.2.6. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с пунктом 25 МСФО (IFRS) 7.

# Порядок составления таблицы 10.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице и пояснениях к ней раскрывается состав статьи "Дебиторская задолженность по страхованию жизни" в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4, пунктами 16, 36 (с), 37 (а, b) МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1 - 14 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 15 настоящей таблицы отражается сумма по строкам 1 - 13 за вычетом значения по строке 14.

4. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается движение резерва под обесценение.

5. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается анализ кредитного качества дебиторской задолженности, анализ срока жизни дебиторской задолженности, которая является просроченной, но не является обесцененной, анализ срока жизни дебиторской задолженности, которая определена как обесцененная, факторы, которые предприятие рассматривало при установлении факта обесценения этой дебиторской задолженности.

6. В пояснениях к настоящей таблице описывается в произвольной форме удерживаемое обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества, либо указывается на отсутствие обеспечения.

7. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о количестве дебиторов по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни, сумма задолженности по которым по состоянию на отчетную дату превышала установленный лимит суммы, совокупная сумма остатков задолженности этих дебиторов по состоянию на отчетную дату и доля этой суммы в общей сумме дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни.

В случае, если на отчетную дату дебиторы, сумма задолженности по которым по состоянию на отчетную дату превышала установленный лимит суммы, отсутствовали, то в пояснениях к настоящей таблице сообщается об отсутствии существенной концентрации дебиторской задолженности.

8. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается справедливая стоимость дебиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью.

# Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица10.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебиторская задолженность по расчетам ПВУ |  |  |
| 2 | Дебиторская задолженность по страховым договорам |  |  |
| 3 | Дебиторская задолженность перед страховщиками-участниками операций сострахования |  |  |
| 4 | Дебиторская задолженность перед страхователями по операциям сострахования |  |  |
| 5 | Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование |  |  |
| 6 | Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование |  |  |
| 7 | Дебиторская задолженность по депо премий и убытков |  |  |
| 8 | Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам |  |  |
| 9 | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами |  |  |
| 10 | Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования |  |  |
| 11 | Прочая дебиторская задолженность |  |  |
| 12 | (Резерв под обесценение) | (...) | (...) |
| 13 | Итого |  |  |

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 примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктами 36 (с), 37 (а, b) МСФО (IFRS) 7.

10.3.3. Страховщик анализирует обесценение дебиторской задолженности, исходя из соотношения срока действия договора страхования и срока, фактически оплаченного страховой премией. Просроченная дебиторская задолженность по операциям прямого страхования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования, так как существует возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму неполученных премий. Страховщик отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение. Оценка размера резерва под обесценение основана на анализе будущих потоков денежных средств по обесцененной дебиторской задолженности по операциям страхования с учетом следующих факторов: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

10.3.4. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года было \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дебиторов (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ дебиторов, сумма задолженности которых составляла свыше \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей), или \_\_\_\_ процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (20\_\_ г.: \_\_\_\_\_ процентов).

10.3.5. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года существенные концентрации дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни отсутствовали.

10.3.6. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с пунктом 25 МСФО (IFRS) 7.

# Порядок составления таблицы 10.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице и пояснениях к ней раскрывается состав статьи "Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни" в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4, пунктами 16, 34 (с), 36 (b, с), 37 (а, b) МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1 - 13 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 13 настоящей таблицы отражается сумма по строкам 1 - 11 за вычетом значения по строке 12.

4. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается движение резерва под обесценение.

5. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается анализ кредитного качества дебиторской задолженности, анализ срока жизни дебиторской задолженности, которая является просроченной, но не является обесцененной, анализ дебиторской задолженности, которая определена как обесцененная, факторы, которые предприятие рассматривало при установлении факта обесценения дебиторской задолженности.

6. В пояснениях к настоящей таблице описывается в произвольной форме удерживаемое обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества, либо указывается на отсутствие обеспечения.

7. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о количестве дебиторов по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, сумма задолженности по которым по состоянию на отчетную дату превышала установленный лимит суммы, совокупная сумма остатков задолженности этих дебиторов по состоянию на отчетную дату и доля этой суммы в общей сумме дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни.

8. В случае если на отчетную дату дебиторы, сумма задолженности по которым по состоянию на отчетную дату превышала установленный лимит суммы, отсутствовали, то в пояснениях к настоящей таблице сообщается об отсутствии существенной концентрации дебиторской задолженности.

9. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается справедливая стоимость дебиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью.

# Примечание 11. "Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования"

# Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 11.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования |  |  |
| 2 | Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию |  |  |
| 3 | Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями |  |  |
| 4 | Дебиторская задолженность по регрессам |  |  |
| 5 | Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования |  |  |
| 6 | (Резерв под обесценение) | (...) | (...) |
| 7 | Итого |  |  |

11.1.1. Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны.

Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховщиком по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, целевым средствам в связи с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

11.1.2. Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Дебиторская задолженность по регрессам представляет собой задолженность лиц виновных в причинении вреда здоровью застрахованных лиц по компенсации расходов на лечение.

11.1.3. Анализ дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 62 настоящего приложения.

11.1.4. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования раскрывается в таблице 25.7 примечания 25 настоящего приложения.

11.1.5. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования раскрывается в примечании 62 настоящего приложения.

11.1.7. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года было \_\_\_\_\_\_\_ медицинских организаций (\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_ медицинских организаций), сумма задолженности которых составляла свыше \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.: \_\_\_\_\_ тысяч рублей) по каждой медицинской организаций. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей), или \_\_\_\_ процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.: \_\_\_\_\_ процентов).

По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года и \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года существенные концентрации дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовали.

11.1.8. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 66 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 11.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4, пунктами 6 (b), 39 (а), 16, 34 (c), 36 (b, c), 37 (а, b) МСФО (IFRS) 7.

2. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Дебиторская задолженность в сфере обязательного медицинского страхования". Настоящая таблица заполняется только страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.

3. По строкам с 1 по 6 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

4. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 5 за вычетом значения по строке 6.

5. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается содержание строк таблицы, включая, причину возникновения дебиторской задолженности страховщика перед территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию, например:

превышение расходов по договорам на оказание и оплату медицинских услуг над объемом средств, предназначенных для их оплаты в результате роста тарифов и (или) увеличения количества застрахованных лиц;

основание возникновения дебиторской задолженности перед медицинскими организациями, например, возврат целевых средств, штрафы и пени, предъявленные им страховщиком.

6. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается анализ дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) в соответствии с пунктом 39 (а) МСФО (IFRS) 7.

7. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается движение резерва под обесценение в соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 7.

8. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается анализ кредитного качества дебиторской задолженности, анализ срока жизни дебиторской задолженности, которая является просроченной, но не является обесцененной, анализ дебиторской задолженности, которая определена как обесцененная, факторы, которые предприятие рассматривало при установлении факта обесценения дебиторской задолженности в соответствии с пунктами 36 (c), 37 (а, b) МСФО (IFRS) 7.

9. В пояснениях к настоящей таблице описывается в произвольной форме удерживаемое обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества, либо указывается на отсутствие обеспечения в соответствии с пунктом 36 (b) МСФО (IFRS) 7.

10. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о количестве дебиторов по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, сумма задолженности по которым по состоянию на отчетную дату превышала установленный лимит суммы, совокупная сумма остатков задолженности этих дебиторов по состоянию на отчетную дату и доля этой суммы в общей сумме дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования в соответствии с пунктом 34 (c) МСФО (IFRS) 7.

11. В случае если на отчетную дату дебиторы, сумма задолженности по которым по состоянию на отчетную дату превышала установленный лимит суммы, отсутствовали, то в пояснениях к настоящей таблице сообщается об отсутствии существенной концентрации дебиторской задолженности в соответствии с пунктом 34 (с) МСФО (IFRS) 7.

12. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается справедливая стоимость дебиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью в соответствии с пунктом 25 МСФО (IFRS) 7.

# Примечание 12. "Займы и прочая дебиторская задолженность"

# Займы и прочая дебиторская задолженность

Таблица 12.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты по брокерским операциям |  |  |
| 2 | Займы выданные (юридические лица) |  |  |
| 3 | Займы выданные (физические лица) |  |  |
| 4 | Операции финансовой аренды |  |  |
| 5 | Вложения в приобретенные права требования |  |  |
| 6 | Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам |  |  |
| 7 | Прочее |  |  |
| 8 | Резерв под обесценение |  |  |
| 9 | Итого |  |  |

12.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.: тысяч рублей) и \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) представлена арендой оборудования и объектов недвижимости соответственно. Займы и прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

12.1.2. В случае если статья "Займы и прочая дебиторская задолженность" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) существенна и составляет более 5 процентов от величины активов страховщика, необходимо раскрыть информацию о концентрации кредитного риска в отношении займов и прочей дебиторской задолженности и включить в примечание информацию о крупнейших дебиторах, их количестве и величине займов и прочей дебиторской задолженности, приходящейся на их долю.

12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 12.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав балансовой статьи "Займы и прочая дебиторская задолженность" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) в соответствии с МСФО (IАS) 1, пунктами 25, 34(с), (B3) МСФО (IFRS) 7, пунктом 47 (f) МСФО (IAS) 17.

2. По строкам с 1 по 8 отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

4. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 7 за вычетом значения по строке 8.

# Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Таблица 12.2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Менее 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |
| 2 | Незаработанный финансовый доход |  |  |  |  |
| 3 | Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде |  |  |  |  |
| 4 | Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |
| 5 | Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |
| 6 | Незаработанный финансовый доход |  |  |  |  |
| 7 | Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде |  |  |  |  |
| 8 | Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 12.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о платежах к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость в соответствии с пунктами 47 (а, b, d) МСФО (IАS) 17.

2. В соответствии с пунктом 34 (с) МСФО (IFRS) 7 информацию по валовым и дисконтированным арендным платежам по финансовой аренде необходимо раскрывать только в случае, если величина дебиторской задолженности по финансовой аренде существенна.

3. Настоящая таблица составляется на основании информации, полученной из договоров финансовой аренды.

4. В соответствии с пунктом 47 (с) МСФО (IAS) 17 балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде включает негарантированную остаточную стоимость в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу страховщика.

# Информация по процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения займов выданных

Таблица 12.3

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ | | \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ | |
| Процентные ставки | Сроки погашения | Процентные ставки | Сроки погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Займы выданные (юридические лица) |  |  |  |  |
| 2 | Займы выданные (физические лица) |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 12.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о процентных ставках и ожидаемых сроках погашения займов выданных в соответствии с пунктами 7, 8, 16, 42, 77 МСФО (IАS) 1.

2. В настоящей таблицы необходимо отразить диапазон контрактных процентных ставок по займам, выданным юридическим и физическим лицам в разрезе сроков погашения.

# Примечание 13. "Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые"

# Резерв по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые по видам договоров

Таблица 13.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля пере-страховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля пере-страховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с НВПДВ |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным, как страховые без НВПДВ |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Итого |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 13.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о резервах по договорам страхования в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. В настоящей таблице раскрывается состав статей "Резерв по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые" и "Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса).

3. Строки 1 и 2 настоящей таблицы заполняются в соответствии с данными регистров бухгалтерского учета.

4. В графах 3 и 6 настоящей таблицы отражаются остатки резервов, в графах 4 и 7 настоящей таблицы отражаются остатки доли перестраховщиков в резервах, в графе 5 отражается разница значений граф 3 и 4, в графе 8 отражается разница значений граф 6 и 7.

По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма строк 1, 2.

# Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые по видам резервов

Таблица 13.2

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Математический резерв |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Резерв незаработанной премии |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Резервы дополнительных выплат (страховых бонусов). |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Выравнивающий резерв |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Дооценка по результатам проверки на адекватность |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Итого |  |  |  |  |  |  |

13.2.1. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования жизни. По результатам проведения оценки была уменьшена стоимость \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ на \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей, произведена дооценка резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей, увеличена оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей.

13.2.2. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года была проведена проверка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, на обесценение и был признан убыток от обесценения в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) в составе \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ расходов.

13.2.3. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в примечании 62 настоящего приложения.

13.2.4. Анализ резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 62 настоящего приложения.

13.2.5. Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 62 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 13.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые в соответствии с пунктами 14 (е), 15, 37 (b), 39 (d) МСФО (IFRS) 4.

2. В настоящей таблице раскрывается состав статей "Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые" и "Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые" по видам резервов.

3. Строки с 1 по 8 настоящей таблицы заполняются в соответствии с данными регистров бухгалтерского учета.

4. В графах 3 и 6 настоящей таблицы отражаются остатки резервов, в графах 4 и 7 настоящей таблицы отражаются остатки доли перестраховщиков в резервах, в графе 5 отражается разность значений граф 3 и 4, в графе 8 отражается разность значений граф 6 и 7.

5. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма дооценки резервов по результатам проверки их на адекватность.

6. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 8.

7. В соответствии с пунктом 15 МСФО (IFRS) 4 в пояснениях к таблице 13.2 раскрывается информация о результатах проведения проверки адекватности резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые.

8. В соответствии с пунктом 14 (е) МСФО (IFRS) 4 в пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о результатах проведения проверки на обесценение доли перестраховщиков в резервах.

9. В соответствии с пунктом 39 (d) МСФО (IFRS) 4 в пояснения к настоящей таблице включается ссылка на примечание, в котором раскрывается информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах.

10. В соответствии с пунктом 39 (d) МСФО (IFRS) 4 в пояснения к настоящей таблице включается ссылка на примечание, в котором раскрывается анализ резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

11. В соответствии с пунктом 39 (d) МСФО (IFRS) 4 в пояснения к настоящей таблице включается ссылка на примечание, в котором раскрывается анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения.

# Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Изменение резерва за счет премий |  |  |  |  |  |  |
| 3 | (Изменение резерва за счет произведенных выплат) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 4 | Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Изменение резерва за счет изменения валютного курса |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Прочие изменения |  |  |  |  |  |  |
| 7 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 13.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается выверка изменений математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве, произошедших за отчетный период в соответствии с пунктом 37 (е) МСФО (IFRS) 4.

2. Значения граф 6, 7, 8 строки 7 настоящей таблицы равны значениям граф 3, 4, 5 строки 1 соответственно.

3. Строки 1, 5 настоящей таблицы заполняются в соответствии с данными регистров бухгалтерского учета.

4. Строки 2, 3, 4, 6 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение математического резерва за счет получения премий.

6. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение математического резерва за счет осуществления выплат. Значение по строке 3 показывается со знаком "минус".

7. По строке 4 настоящей таблицы отражается изменение математического резерва за счет изменения актуарных предположений в соответствии с пунктом 37 (d) МСФО (IFRS) 4.

8. По строке 5 настоящей таблицы отражается изменение резерва за счет изменения валютного курса. Данная сумма соответствует сумме переоценки резерва за счет изменения курса валют по данным бухгалтерского учета.

9. По строке 6 настоящей таблицы отражаются прочие изменения математического резерва. В частности, по этой строке отражаются изменения резерва, связанные с изменениями условий договоров.

# Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 13.4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля пере-страховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля пере-страховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Страховые премии по договорам, по которым создается резерв незаработанной премии, начисленные в течение отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 3 | (Страховые премии по договорам, по которым создается резерв незаработанной премии, заработанные в течение отчетного периода) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 4 | Изменение резерва за счет изменения валютного курса |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Прочие изменения |  |  |  |  |  |  |
| 6 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

13.4.1. Резерв незаработанной премии - это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду ответственности поставщика и предназначенная для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, относящаяся к периоду ответственности страховщика, а также для покрытия ответственности страховщика по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования.

13.4.2. Резерв незаработанной премии формируется по договорам, по которым риск наступления смерти, как страхового события, является несущественным в виду непродолжительности периода несения ответственности страховщиком.

13.4.3. Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

# Порядок составления таблицы 13.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается выверка изменений в резерве незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии, произошедших за отчетный период в соответствии с пунктом 37 (е) МСФО (IFRS) 4.

2. Значения граф 6, 7, 8 строки 7 настоящей таблицы равны значениям граф 3, 4, 5 строки 1 соответственно.

3. Строки 1, 2, 3, 4 настоящей таблицы заполняются в соответствии с данными регистров бухгалтерского учета.

4. Строка 5 настоящей таблицы заполняется на основании актуарных данных. В случае использования для оценки резерва незаработанной премии актуарных методов строка 3 также заполняется на основании актуарных данных.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение резерва незаработанной премии за счет премий, начисленных за отчетный период по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые. Данная сумма соответствует суммам начисленных премий по договорам страхования жизни, по которым создается резерв незаработанной премии по данным бухгалтерского учета. (По договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, создается либо математический резерв, либо резерв незаработанной премии).

6. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва незаработанной премии за счет истечения части периода начисления премии. Значение по строке 3 показывается со знаком "минус".

7. По строке 4 настоящей таблицы отражается изменение резерва незаработанной премии за счет изменения валютного курса.

8. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения резерва незаработанной премии. В частности, отражаются изменения резерва незаработанной премии за счет изменения условий договоров в соответствии с пунктом 37 (d) МСФО (IFRS) 4.

9. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается наименование метода, используемого для оценки резерва незаработанной премии.

Для оценки резерва незаработанной премии используются следующие методы: "pro rata temporis", "1/24", "1/8", стохастические методы оценки.

# Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств

Таблица 13.5

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля пере-страховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Изменение резерва путем формирования по новым договорам |  |  |  |  |  |  |
| 3 | (Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 4 | Изменение резерва за счет изменение актуарных предположений |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Изменение резерва за счет изменения валютного курса |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Прочие изменения |  |  |  |  |  |  |
| 7 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 13.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена выверка изменений резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств, произошедших за отчетный период в соответствии с пунктом 37 (е) МСФО (IFRS) 4.

2. Значения граф 6, 7, 8 строки 8 настоящей таблицы равны значениям граф 3, 4, 5 строки 1.

3. Строки 1, 5, 7 настоящей таблицы заполняются в соответствии с данными регистров бухгалтерского учета.

4. Строки 2, 3, 4, 6 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств в связи с заключением новых договоров.

6. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств в связи с прекращением действия договоров. Значение по строке 3 показывается со знаком "минус".

7. По строке 4 настоящей таблицы отражается изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств за счет изменения актуарных предположений в соответствии с пунктом 37 (d) МСФО (IFRS) 4.

8. По строке 5 настоящей таблицы отражается изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств за счет изменений валютного курса.

9. По строке 6 настоящей таблицы отражаются прочие изменения резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств. В частности, отражаются изменения резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в них за счет изменения условий договоров.

# Движение резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям и доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям

Таблица 13.6

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля пере-страховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды |  |  |  |  |  |  |
| 4 | (Страховые выплаты в течение отчетного периода) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 5 | Изменение резерва за счет изменения валютного курса |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Прочие изменения |  |  |  |  |  |  |
| 7 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 13.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена выверка изменений резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям и доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям, произошедшим за отчетный период, в соответствии с пунктом 37 (е) МСФО (IFRS) 4.

2. Строки 1, 4, 5 и 7 настоящей таблицы заполняются в соответствии с данными регистров бухгалтерского учета.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям и доли перестраховщиков в нем на сумму убытков, произошедших в текущем отчетном периоде, по данным операционного учета.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается изменение резерва за счет изменения сумм убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды по данным операционного учета.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва на суммы страховых выплат по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые. Суммы выплат по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, показываются со знаком "минус".

6. По строке 5 настоящей таблицы отражается изменение резерва за счет изменения валютного курса.

7. По строке 6 настоящей таблицы отражаются прочие изменения резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям, в соответствии с пунктом 37 (d) МСФО (IFRS) 4.

# Движение резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям и доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям

Таблица 13.7

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля пере-страховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды |  |  |  |  |  |  |
| 4 | (Страховые выплаты в течение отчетного периода) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 5 | Изменение резерва за счет изменения валютного курса |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Прочие изменения |  |  |  |  |  |  |
| 7 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

13.7.1. Оценка резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

# Порядок составления таблицы 13.7 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице отражается выверка изменений резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям и доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям, в соответствии с пунктом 37 (с), (е) МСФО (IFRS) 4.

2. Значения в графах 3, 4, 5 строки 1 настоящей таблицы равны значениям граф 6, 7, 8 строки 7 соответственно.

3. Строки 1, 4, 5 и 7 настоящей таблицы заполняются в соответствии с данными регистров бухгалтерского учета.

4. Строки 2, 3, 6 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям и доли перестраховщиков в нем за счет убытков, произошедших в текущем отчетном периоде, по актуарным данным.

6. По строке 3 настоящей таблицы отражается изменение резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям и доли перестраховщиков в нем за счет изменения оценки суммы убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды.

7. По строке 4 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям и доли перестраховщиков на суммы страховых выплат. Значение по строке 4 показывается со знаком "минус".

8. По строке 5 настоящей таблицы отражаются изменения резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям и доли перестраховщиков в нем за счет изменения валютного курса.

9. По строке 6 настоящей таблицы отражаются прочие изменения резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям и доли перестраховщиков в нем, в соответствии с пунктом 37 (d) МСФО (IFRS) 4.

10. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются наименования актуарных методов, использованных при оценке резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям и доли перестраховщиков в нем.

# Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.8

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |
| 2 | Начисление дополнительных выплат по договорам |  |  |
| 3 | (Выплаты, произведенные в отчетном периоде) | (...) | (...) |
| 4 | Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений |  |  |
| 5 | Изменение резерва за счет изменения валютного курса |  |  |
| 6 | Прочие изменения |  |  |
| 7 | На конец отчетного периода |  |  |

13.8.1. Резерв дополнительных выплат представляет собой оценку обязательств страховщика по причитающимся к уплате страховым бонусам.

13.8.2. Формирование резерва дополнительных выплат осуществляется ретроспективным методом с учетом страховых бонусов, начисленных страхователю до отчетной даты, за вычетом произведенных ранее выплат страховых бонусов.

# Порядок составления таблицы 13.8 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена выверка изменений резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), произошедших за отчетный период в соответствии с пунктом 37 (е) МСФО (IFRS) 4.

2. Строки 1, 3, 5, 7 настоящей таблицы заполняются в соответствии с данными регистров бухгалтерского учета.

3. Строки 2, 4, 6 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных.

4. Значение в графе 5 по строке 7 настоящей таблицы равно значению в графе 4 по строке 1.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение резерва дополнительных выплат на сумму начисленных дополнительных выплат по договорам.

6. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва дополнительных выплат на сумму дополнительных выплат, произведенных в отчетном периоде. Значение по строке 3 показывается со знаком "минус".

7. По строке 4 настоящей таблицы отражается изменение резерва дополнительных выплат за счет изменения актуарных предположений.

8. По строке 5 настоящей таблицы отражается изменение резерва дополнительных выплат за счет изменения валютного курса.

9. По строке 6 настоящей таблицы отражаются прочие изменения резерва дополнительных выплат в соответствии с пунктом 37 (d) МСФО (IFRS) 4.

# Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 13.9

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Но-мер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Начисление резерва в отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 3 | (Использование резерва в отчетном периоде) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 4 | Изменение резерва за счет изменения валютного курса |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Прочие изменения |  |  |  |  |  |  |
| 6 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

13.9.1. Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

# Порядок составления таблицы 13.9 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена выверка изменений выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве, в соответствии с пунктом 37 (е) МСФО (IFRS) 4.

2. Значения граф 3, 4, 5 по строке 1 настоящей таблицы равны значениям граф 6, 7, 8 по строке 6 соответственно.

3. Строки 2, 3, 5 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных.

4. Строки 1, 4, 6 настоящей таблицы заполняются в соответствии с данными регистров бухгалтерского учета.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение выравнивающего резерва на суммы резерва, начисленного в отчетном периоде.

6. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение выравнивающего резерва на суммы использования резерва в отчетном периоде. Значение по строке 3 показывается со знаком "минус".

7. По строке 4 настоящей таблицы отражается изменение выравнивающего резерва за счет изменения валютного курса.

8. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения выравнивающего резерва в соответствии с пунктом 37 (d) МСФО (IFRS) 4.

# Примечание 14. "Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные"

# Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные

Таблица 14.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 2 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ |  |  |
| 3 | Итого |  |  |

14.1.1. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года была проведена проверка доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, на обесценение и был признан убыток от обесценения в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) в составе \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ расходов.

14.1.2. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ была проведена проверка доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ, на обесценение и был признан убыток от обесценения в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) в составе \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ расходов.

14.1.3. Оценочная справедливая стоимость доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с пунктом 25 МСФО (IFRS) 7.

14.1.4. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, раскрывается в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктом 39 (d) МСФО (IFRS) 4.

14.1.5. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ, раскрывается в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктами 34, 36, 37 МСФО (IFRS) 7.

14.1.6. Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктом 39 (d) МСФО (IFRS) 4.

14.1.7. Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ, по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктом 39 (а) МСФО (IFRS) 7.

14.1.8. Анализ имевших место в отчетном периоде изменений доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, раскрывается в примечании 31 настоящего приложения в соответствии с пунктом 37 (e) МСФО (IFRS) 4.

14.1.9. Анализ имевших место в отчетном периоде изменений доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ, раскрывается в примечании 32 настоящего приложения в соответствии с пунктом 7 МСФО (IFRS) 7.

# Порядок составления таблицы 14.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные" в соответствии с пунктами 14 (d) (i), (е), 37 (е), 39 (d) МСФО (IFRS) 4, пунктом 42 МСФО (IAS) 39, пунктами 7, 20 (е), 25, 34, 36, 37, 39 (а) МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1 и 2 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 и 2.

4. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о результатах проведения проверки на обесценение доли перестраховщиков в обязательствах, классифицированных как инвестиционные с НВПДВ.

5. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о результатах проведения проверки на обесценение доли перестраховщиков в обязательствах, классифицированных как инвестиционные без НВПДВ.

6. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на раскрытие оценочной справедливой стоимости доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ и ее сопоставление с балансовой стоимостью.

7. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором раскрывается информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ.

8. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором раскрывается информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ.

9. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором раскрывается информация по анализу доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

10. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором раскрывается информация по анализу доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ, по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

11. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, к котором представлена выверка изменений доли перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ.

12. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором представлена выверка изменений доли перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ.

# Примечание 15. "Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни"

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

Таблица 15.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Но-мер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Резерв незаработанной премии |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Резерв заявленных, но неурегулированных убытков |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Резерв произошедших, но незаявленных убытков |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Резерв расходов на урегулирование убытков |  |  |  |  |  |  |
| 5 | (Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 6 | Резерв неистекшего риска |  |  |  |  |  |  |
| 7 | (Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 8 | Итого |  |  |  |  |  |  |

15.1.1. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки была уменьшена стоимость \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей, создан резерв неистекшего риска на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей, увеличена оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей.

15.1.2. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года была проведена проверка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни на обесценение и был признан убыток от обесценения в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) в составе \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ расходов.

15.1.3. Анализ резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктом 39 (d) МСФО (IFRS) 4.

15.1.4. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктом 39 (d) МСФО (IFRS) 4.

15.1.5. 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 примечании 62 настоящего приложения в соответствии с пунктом 39 (d) МСФО (IFRS) 4.

# Порядок составления таблицы 15.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статей "Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни" и "Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни" в соответствии с пунктами 4, 14 (е), 15, 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. Настоящая таблица заполняется в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. В графах 3 и 6 настоящей таблицы отражаются остатки резервов, в графах 4 и 7 настоящей таблицы отражаются остатки доли перестраховщиков в резервах. В графе 5 настоящей таблицы отражается разница значений граф 3 и 4, в графе 8 настоящей таблицы отражается разница значений граф 6 и 7.

4. По строке 8 настоящей таблицы отражаются разность итоговой суммы по строкам 1, 2, 3, 4, 6 и итоговой суммы по строкам 5 и 7. Значения строк 5 и 7 показываются со знаком "минус".

5. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о результатах проведения оценки адекватности резервов. В пояснении раскрывается какие активы (нематериальные активы, полученные при покупке или передаче страхового портфеля, отложенные аквизиционные расходы) и какой стоимости были списаны по результатам проверки адекватности резервов, указывается на какую сумму был создан резерв неистекшего риска, на какую сумму была изменена оценка доли перестраховщиков в резервах.

6. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о результатах проведения проверки на обесценение доли перестраховщиков в резервах в соответствии с пунктом 14 (е) МСФО (IFRS) 4.

7. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором раскрывается анализ резервов и доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) в соответствие с пунктом 39 (d) МСФО (IFRS) 4.

8. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором представлена информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах в соответствие с пунктом 39 (d) МСФО (IFRS) 4.

# Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Но-мер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 3 | (Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 4 | Прочие изменения |  |  |  |  |  |  |
| 5 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

15.2.1. Резерв незаработанной премии - это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду ответственности поставщика и предназначенная для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, относящаяся к периоду ответственности страховщика, а также для покрытия ответственности страховщика по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования.

15.2.2. Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

# Порядок составления таблицы 15.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии, произошедших за отчетный период в соответствии с пунктом 37 (е) МСФО (IFRS) 4.

2. Значения граф 3, 4, 5 по строке 6 настоящей таблицы должны быть равны значениям граф 6, 7, 8 по строке 1.

3. Строки 1, 2, 3, 4 и 6 настоящей таблицы заполняются в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

4. Строка 5 настоящей таблицы заполняется на основании актуарных данных.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение резерва и доли перестраховщиков в резервах за счет начисления страховых премий к получению по заключенным договорам.

6. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва и доли перестраховщиков в резервах за счет истечения части периода начисления премии.

7. По строке 4 настоящей таблицы отражается изменение резерва за счет прочих изменений в соответствии с пунктом 37 (d) МСФО (IFRS) 4. В частности, отражаются изменения резерва незаработанной премии за счет приобретения и передачи портфелей договоров.

8. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается наименование метода, используемого для оценки резерва незаработанной премии.

Для оценки резерва незаработанной премии используются следующие методы: "pro rata temporis", "1/24", "1/8", стохастические методы оценки.

# Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Но-мер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие годы |  |  |  |  |  |  |
| 4 | (Страховые выплаты в течение отчетного периода) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 5 | Прочие изменения |  |  |  |  |  |  |
| 6 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

15.3.1. Оценка резерва произошедших, но не заявленных убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

# Порядок составления таблицы 15.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков в соответствии с пунктом 37 (d, е) МСФО (IFRS) 4.

2. Значения в графах 3, 4, 5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значения в графах 6, 7, 8 строки 6.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение резерва за счет суммы оценки заявленных убытков по страховым случаям, произошедшим в текущем отчетном периоде, а также оценки не заявленных убытков по страховым случаям, произошедшим в текущем отчетном периоде.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается изменение оценки убытков по страховым случаям, произошедшим в предыдущем отчетном периоде, то есть корректировка резерва, созданного в предыдущем отчетном периоде.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва на суммы страховых выплат, начисленных в течение отчетного периода.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения резерва.

7. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных и данных операционного учета.

8. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются наименования актуарных методов (метод цепной лестницы, метод Борнхуэтера - Фергюсона, метод ожидаемой частоты и величины убытка), использованных при оценке резерва произошедших, но не заявленных убытков.

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

Таблица 15.4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Но-мер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды |  |  |  |  |  |  |
| 4 | (Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 5 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 15.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков в соответствии с пунктом 37 (e) МСФО (IFRS) 4.

2. Значения в графах 3, 4, 5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям в графах 6, 7, 8 строке 5.

3. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных и данных операционного учета.

4. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в нем на сумму оценки страховщиком расходов на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде (как заявленных, так и не заявленных) в соответствии с пунктом 37 (d) МСФО (IFRS) 4.

5. По строке 3 настоящей таблицы отражается изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в нем на суммы изменения состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды.

6. По строке 4 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в нем на суммы фактически понесенных в отчетном периоде расходов на урегулирование убытков.

7. Расходы на урегулирование убытков включают судебные расходы, связанные с урегулированием убытков, расходы страховщика, понесенные в соответствии с законом о защите прав потребителей.

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

Таблица 15.5

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Но-мер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Оценка доходов по суброгации и регрессам, связанных с убытками, произошедшими в отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 3 | (Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 4 | Изменение оценки доходов по суброгации и регрессам, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Прочие изменения |  |  |  |  |  |  |
| 6 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 15.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам в соответствии с пунктом 37 (е) МСФО (IFRS) 4.

2. Значения в графах 3, 4, 5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям в графах 6, 7, 8 строки 6.

3. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных и данных операционного учета.

4. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в ней за счет оценки будущих поступлений, связанной с убытками, произошедшими в отчетном периоде.

5. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам на сумму фактически полученных в отчетном периоде доходов.

6. По строке 4 настоящей таблицы отражается изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в ней за счет изменения оценки доходов по суброгации и регрессам, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах в соответствии с пунктом 37 (d) МСФО (IFRS) 4.

7. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в ней.

# Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 15.6

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Но-мер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Начисление резерва в отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 3 | (Использование резерва в отчетном периоде) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) | (...) |
| 4 | Прочие изменения |  |  |  |  |  |  |
| 5 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 15.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска в соответствии с пунктом 37 (е) МСФО (IFRS) 4. Резерв неистекшего риска формируется при недостаточности страховых резервов, выявленной при проведении проверки их адекватности.

2. Значения в графах 3, 4, 5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям в графах 6, 7, 8 строки 5.

3. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных и данных операционного учета.

4. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение резерва неистекшего риска.

5. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение резерва неистекшего риска за счет его использования.

# Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков

Таблица 15.7

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Но-мер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 3 | (Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода) |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Изменение оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Прочие изменения |  |  |  |  |  |  |
| 6 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 15.7 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется выверка изменений оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков в соответствии с пунктом 37 (е) МСФО (IFRS) 4.

2. Значения в графах 3, 4, 5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям в графах 6, 7, 8 строки 6 настоящей таблицы.

3. Настоящая таблица заполняется на основании актуарных данных и данных операционного учета.

4. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков за счет оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде.

5. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков на сумму фактически полученных доходов от реализации годных остатков.

6. По строке 4 настоящей таблицы отражается изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в ней за счет изменения оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах.

7. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в ней в соответствии с пунктом 37 (d) МСФО (IFRS) 4.

# Анализ развития убытков брутто- перестрахование

Таблица 15.8

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_ 20\_\_г. | \_\_\_\_\_ 20\_\_г. | \_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. | \_\_\_\_ 20\_\_г. | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков |  |  |  |  |  |
| 2 | Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: |  |  |  |  |  |
| 3 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 4 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 5 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 6 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 7 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 8 | Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на отчетную дату: |  |  |  |  |  |
| 9 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 10 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 11 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 12 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 13 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 14 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом |  |  |  |  |  |
| 15 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом в % |  |  |  |  |  |

15.8.1. Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (резервы заявленных, но неурегулированных убытков, резервы, произошедших, но не заявленных убытков, резервы расходов на урегулирование убытков) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется на конец каждого отчетного периода.

По мере накопления статистики в отношении убытков, резервы на все предшествующие даты корректируются по состоянию на конец каждого из отчетных периодов. При этом учитываются фактически накопленные данные об оплаченных убытках, а также информация о новых заявленных убытках.

15.8.2. Допущения при прогнозировании размера убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятной ожидаемой выплаты по ним.

Основой для используемых в расчете допущений является опыт в отношении урегулирования убытков прошлых периодов.

15.8.3. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов в соответствии с пунктом 37 (с) МСФО (IFRS) 4 являются следующие допущения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

# Порядок составления таблицы 15.8 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о произведенных выплатах и расходах на урегулирование убытков, нарастающим итогом за пять лет, включая выплаты по реализовавшимся рискам, которые были переданы в перестрахование в соответствии пунктом 39 (c) (iii) МСФО (IFRS) 4. Настоящая таблица заполняется только при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается первоначальная оценка состоявшихся и неоплаченных убытков (резерв произошедших, но не заявленных и резерв заявленных, но не урегулированных), а также резерва расходов на урегулирование убытков.

3. По строкам 3, 4, 5, 6, 7 настоящей таблицы отражаются нарастающим итогом суммы выплат за счет резервов, указанных в строке 1, осуществленные за последние 5 лет, включая отчетный период. Строки 3, 4, 5, 6, 7 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных и данных операционного учета.

4. По строкам 9, 10, 11, 12, 13 настоящей таблицы отражаются обязательства, показанные в строке 1, переоцененные с учетом информации, ставшей известной в последующие периоды, указанные в графе 2. В строке 13 настоящей таблицы, например, отражается оценка соответствующих обязательств с учетом информации, ставшей известной по состоянию на отчетную дату. Строки 9, 10, 11, 12, 13 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных.

5. По строке 14 настоящей таблицы отражается разность по строке 1 и строке 13. Указанная разница представляет собой либо избыток резерва (если сумма по строке 1 превышает сумму по строке 13), либо недостаток резерва (если сумма по строке 13 превышает сумму по строке 1). Недостаток резерва показывается со знаком "минус".

6. По строке 15 настоящей таблицы отражается доля избытка (недостатка) резерва в первоначальной оценке резерва, выраженная в процентах.

Показатель строки 15 = (показатель строки 14/показатель строки 1)\*100%.

7. В пояснениях к настоящей таблице отражается информация о целях формирования резервов убытков, корректировках резервов убытков, процедуре оценки резервов убытков и наиболее существенных допущениях с точки зрения оценки резервов убытков.

# Анализ развития убытков нетто- перестрахование

Таблица 15.9

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_ 20\_\_г. | \_\_\_\_\_ 20\_\_г. | \_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. | \_\_\_\_ 20\_\_г. | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков |  |  |  |  |  |
| 2 | Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу |  |  |  |  |  |
| 3 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 4 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 5 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 6 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 7 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 8 | Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на отчетную дату: |  |  |  |  |  |
| 9 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 10 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 11 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 12 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 13 | 20\_\_г. |  |  |  |  |  |
| 14 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом |  |  |  |  |  |
| 15 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом в % |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 15.9 и пояснений к ней.

1. В настоящей таблице раскрывается информация о произведенных выплатах нарастающим итогом за пять лет за вычетом выплат, произведенных по рискам, переданным в перестрахование. Настоящая таблица заполняется только при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается первоначальная оценка состоявшихся и неоплаченных убытков (резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв заявленных, но не урегулированных убытков), а также резерва расходов на урегулирование убытков за вычетом доли перестраховщиков в убытках и резерве расходов на урегулирование убытков.

3. По строкам 3, 4, 5, 6, 7 настоящей таблицы отражаются нарастающим итогом суммы выплат за вычетом доли перестраховщиков в выплатах за счет резервов, указанных в строке 1, осуществленные за последние 5 лет, включая отчетный год. Строки 3, 4, 5, 6, 7 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных и данных операционного учета.

4. По строкам 9, 10, 11, 12, 13 настоящей таблицы отражаются обязательства, показанные в строке 1, переоцененные с учетом информации, ставшей известной в последующие периоды, указанные в графе 2. В строке 13 настоящей таблицы, например, отражается оценка соответствующих обязательств с учетом информации, ставшей известной по состоянию на отчетную дату. Строки 9, 10, 11, 12, 13 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных.

5. По строке 14 настоящей таблицы отражается разность строки 1 и строки 13. Указанная разница представляет собой либо избыток резерва (если сумма по строке 1 превышает сумму по строке 13), либо недостаток резерва (если сумма по строке 13 превышает сумму по строке 1). Недостаток резерва показывается со знаком "минус".

6. По строке 15 настоящей таблицы отражается доля избытка (недостатка) резерва в первоначальной оценке резерва, выраженная в процентах.

Показатель строки 15 = (показатель строки 14/показатель строки 1)\*100%.

# Примечание 16. "Инвестиции в ассоциированные предприятия"

# Информация о существенных инвестициях в ассоциированные предприятия

Таблица 16.1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | Страна регистрации |
| Балансовая стоимость | Доля участия % | Балансовая стоимость | Доля участия, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ассоциированное предприятие 1 |  |  |  |  |  |
| 2 | Ассоциированное предприятие 2 |  |  |  |  |  |
| 3 | Ассоциированное предприятие 3 |  |  |  |  |  |
| 4 | Итого |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 16.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о существенных инвестициях в ассоциированные предприятия в соответствии с пунктом 17(b) МСФО (IAS) 27.

2. Примечание составляется на основании данных аналитического учета инвестиций в ассоциированные предприятия, а также других документов, включая договоры приобретения ассоциированных предприятий, свидетельства о регистрации права собственности и прочие документы.

3. В примечании необходимо раскрыть долю прав голоса в ассоциированных предприятиях, если она отличается от доли участия в таких предприятиях.

4. В графах 3 и 5 настоящей таблицы отражается информация в соответствии с данными аналитического учета.

5. В графе 7 настоящей таблицы указывается цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).

# Примечание 17. "Инвестиции в совместно контролируемые предприятия"

# Информация по состоянию о существенных инвестициях в совместно контролируемые предприятия

Таблица 17.1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | Страна регистрации |
| Балансовая стоимость | Доля участия % | Балансовая стоимость | Доля участия, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Совместно контролируемое предприятие 1 |  |  |  |  |  |
| 2 | Совместно контролируемое предприятие 2 |  |  |  |  |  |
| 3 | Совместно контролируемое предприятие 3 |  |  |  |  |  |
| 4 | Итого |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 17.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о существенных инвестициях в совместно контролируемые предприятия в соответствии с пунктом 17(b) МСФО (IAS) 27.

2. Примечание составляется на основании данных аналитического учета инвестиций в совместно контролируемые предприятия, а также других документов, включая договоры приобретения совместно контролируемых предприятий, свидетельства о регистрации права собственности и прочие документы.

3. В примечании необходимо раскрыть долю прав голоса в совместно контролируемых предприятиях, если она отличается от доли участия в таких предприятиях.

4. В графах 3 и 5 настоящей таблицы отражается информация в соответствии с данными аналитического учета.

5. В графе 7 настоящей таблицы указывается цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).

# Примечание 18. "Инвестиции в дочерние предприятия"

# Информация о существенных инвестициях в дочерние предприятия

Таблица 18.1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | Страна регистрации |
| Балансовая стоимость | Доля участия % | Балансовая стоимость | Доля участия, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Дочернее предприятие 1 |  |  |  |  |  |
| 2 | Дочернее предприятие 2 |  |  |  |  |  |
| 3 | Дочернее предприятие 3 |  |  |  |  |  |
| 4 | Итого |  |  |  |  |  |

# Порядок заполнения таблицы 18.1 и пояснения с ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о существенных инвестициях в дочерние предприятия в соответствии с пунктом 17(b) МСФО (IAS) 27.

2. Примечание составляется на основании данных аналитического учета инвестиций в дочерние предприятия, а также других документов, включая договоры приобретения дочерних предприятий, свидетельства о регистрации права собственности и прочие документы.

3. В примечании необходимо раскрыть долю прав голоса в дочерних предприятиях, если она отличается от доли участия в таких предприятиях.

4. В графах 3 и 5 настоящей таблицы отражается информация в соответствии с данными аналитического учета.

5. В графе 7 настоящей таблицы указывается цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).

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

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

Таблица 19.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Актив N 1 |  |  |
| 2 | Актив N 2 |  |  |
| 3 | ... |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_ (дата) страховщик утвердил план продажи активов, относящихся к \_\_\_\_\_\_\_. Страховщик проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

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

Таблица 19.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обязательство N 1 |  |  |
| 2 | Обязательство N 2 |  |  |
| 3 | ... |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

19.2.1. \_\_\_\_\_\_\_\_ (дата) страховщик утвердил план продажи обязательств, относящихся к \_\_\_\_\_\_\_. Страховщик проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных обязательств и ожидает завершить продажу до \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

# Порядок составления таблиц 19.1 и 19.2 и пояснений к ним

1. В таблицах 19.1 и 19.2 настоящего примечания раскрывается информация о основных видах активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи в соответствии с пунктами 32, 38, 41(c) МСФО (IFRS) 5, пунктом 48 МСФО (IFRS) 7.

2. Примечание составляется на основании данных аналитического учета активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

3. В таблицах 19.1 и 19.2 настоящего примечания должны быть перечислены основные виды активов и обязательств включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

# Активы (обязательства), включенные в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность и отражаемые в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Таблица 19.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от прекращенной деятельности |  |  |
| 2 | Расходы от прекращенной деятельности |  |  |
| 3 | Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения |  |  |
| 4 | Расходы по налогу на прибыль |  |  |
| 5 | Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения |  |  |
| 6 | Прибыль (Убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или выбывающих групп, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения |  |  |
| 7 | Расходы по налогу на прибыль |  |  |
| 8 | Прибыль (Убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или выбывающих групп, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения |  |  |
| 9 | Прибыль, всего, в том числе: |  |  |
| 9.1 | от прекращенной деятельности |  |  |
| 9.2 | от продолжающейся деятельности |  |  |

# Порядок составления таблицы 19.3 и пояснений к ним

1. В настоящей таблице раскрывается информация об активах (обязательства), включенных в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность, в соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 5.

2. Примечание составляется на основании данных аналитического учета активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

3. В настоящей таблице раскрывается информация о доходах и расходах, которые были признаны по активам и обязательствам, включенным в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность.

# Активы (обязательства), включенные в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность, отраженные в отчете о денежных потоках

Таблица 19.4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства от операционной |  |  |
|  | деятельности |  |  |
| 2 | Денежные средства от инвестиционной деятельности |  |  |
| 3 | Денежные средства от финансовой деятельности |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 19.4 и пояснений к ним

1. В настоящей таблице раскрывается информация об активах (обязательствах), включенных в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность в соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 5.

2. Примечание составляется на основании данных аналитического учета активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

3. В настоящей таблице раскрывается информация о денежных потоках, связанных с активами и обязательствами, включенными в выбывающие группы, составляющие прекращенную деятельность, и включенных в отчет о движении денежных средств.

# Примечание 20. "Инвестиционное имущество"

# Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 20.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |
| 2 | Поступление |  |  |
| 3 | Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива |  |  |
| 4 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи" |  |  |
| 5 | Выбытие инвестиционного имущества |  |  |
| 6 | Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно |  |  |
| 7 | Перевод в прочие активы |  |  |
| 8 | Влияние пересчета в валюту отчетности |  |  |
| 9 | Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости |  |  |
| 10 | Прочее |  |  |
| 11 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |

20.1.1. Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится \_\_\_\_\_\_\_ (ежегодно) (указать периодичность) \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать дату) 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 (необходимо раскрывать информацию о методах оценки и исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).

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

# Порядок составления таблицы 20.1 и пояснения к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав балансовой статьи "Инвестиционное имущество" при применении модели учета по справедливой стоимости в соответствии с пунктами 32, 75(b), 76 МСФО (IAS) 40, пунктом 91 (а) МСФО (IFRS) 13.

2. По строке 11 настоящей таблице отражается величина балансовой стоимости инвестиционного имущества, рассчитанная как разность итоговой суммы строк 1, 2 и итоговой суммы строк 3, 4, 5, 6, 7.

3. Величина, отраженная в строке 8 настоящей таблицы, увеличивает показатель балансовой стоимости инвестиционного имущества в случае положительной переоценки в валюту отчетности, и уменьшает данный показатель в случае отрицательной переоценки в валюту отчетности.

4. Показатель чистой прибыли или убытка в результате корректировки справедливой стоимости, отраженный в строке 9 настоящей таблицы, увеличивает или уменьшает показатель балансовой стоимости соответственно.

# Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 20.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Первоначальная стоимость |  |  |
| 2 | Накопленная амортизация |  |  |
| 3 | Убытки от обесценения |  |  |
| 4 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |
| 5 | Поступление |  |  |
| 6 | Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива |  |  |
| 7 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи" |  |  |
| 8 | Выбытие инвестиционного имущества |  |  |
| 9 | Амортизация |  |  |
| 10 | Признанные и восстановленные убытки от обесценения |  |  |
| 11 | Влияние пересчета в валюту отчетности |  |  |
| 12 | Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно |  |  |
| 13 | Перевод в прочие активы |  |  |
| 14 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |

# Порядок составления таблицы 20.2 и пояснения к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав балансовой статьи "Инвестиционное имущество" при применении модели учета по фактическим затратам в соответствии с пунктом 56 МСФО (IAS) 40.

2. По строке 4 настоящей таблице отражается балансовая стоимость инвестиционного имущества, как сумма значений по строкам 1, 2, 3 с учетом знака (положительного или отрицательного) значений, отраженных по строкам 2 и 3.

3. По строке 9 настоящей таблицы отражается амортизация, накопленная за отчетный период.

4. По строке 14 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 4 и 5 за вычетом значений по строкам 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 с учетом знака (положительного или отрицательного) значений, отраженных по строкам 10, 11, 12.

5. Величина, отраженная в строке 10 настоящей таблицы увеличивает показатель балансовой стоимости инвестиционного имущества в случае восстановления убытков от обесценения инвестиционного имущества и уменьшает данный показатель в случае признания убытков от обесценения инвестиционного имущества.

6. Величина, отраженная в строке 11 настоящей таблицы увеличивает показатель балансовой стоимости инвестиционного имущества в случае положительной переоценки в валюту отчетности, и уменьшает данный показатель в случае отрицательной переоценки в валюту отчетности.

7. Показатель переклассификации объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно, отраженный в строке 12 настоящей таблицы, увеличивает или уменьшает показатель балансовой стоимости инвестиционного имущества соответственно.

# Суммы, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах)

Таблица 20.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Арендный доход |  |  |
| 2 | Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход |  |  |
| 3 | Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход |  |  |

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

# Порядок составления таблицы 20.3 и пояснения к ней

1. Настоящая таблица составляется на основании данных аналитического учета, отражающих арендный доход, расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход, в соответствии с пунктом 75(f) МСФО (IAS) 40, пунктом 14 МСФО (IFRS) 7.

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

Таблица 20.4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Полученные данные по оценке |  |  |
| 2 | Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества, оцененных 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 отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) |  |  |

20.4.1. Инвестиционное имущество с балансовой стоимостью \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) на конец отчетного периода было полностью завершено и находилось в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства в области здравоохранения и охраны труда, а также требованиям охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества фонда отвечают всем применимым требованиям, и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

20.4.2. По состоянию на \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.:\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по займам и прочим привлеченным средствам.

# Порядок составления таблицы 20.5 и пояснения к ней

1. Настоящая таблица и пояснения к ней заполняются в соответствии с пунктом 50 МСФО (IAS) 40, пунктом 14 МСФО (IFRS) 7.

2. Данные по оценке имущества, полученные от независимых квалифицированных оценщиков, были скорректированы для целей подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью избежания двойного учета активов и обязательств, отраженных отдельно от данных по оценке в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе).

# Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендодателя

Таблица 20.5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Менее 1 года |  |  |
| 2 | От 1 года до 5 лет |  |  |
| 3 | Более 5 лет |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

20.5.1. Общая сумма условных платежей к получению по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 20\_\_ году, составила \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

# Порядок составления таблицы 20.5 и пояснения к ней

1. Настоящая таблица составляется на основании данных аналитического учета в соответствии с пунктами 56 (a), (b) МСФО (IAS) 17.

2. По строке 4 настоящей таблицы отражается величина платежей к получению по операционной аренде, рассчитанная как сумма 1, 2, 3.

# Примечание 21. "Нематериальные активы"

# Нематериальные активы

Таблица 21.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Значение показателя за отчетный период |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Стоимость (или оценка) на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |
| 2 | Накопленная амортизация |  |
| 3 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_ 20\_\_ года |  |
| 4 | Поступления |  |
| 5 | Затраты на создание |  |
| 6 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи" |  |
| 7 | Выбытия |  |
| 8 | Амортизационные отчисления |  |
| 9 | Отражение величины обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах) |  |
| 10 | Восстановление обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах) |  |
| 11 | Переоценка |  |
| 12 | Прочее |  |
| 13 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_\_\_20\_\_ года |  |
| 14 | Стоимость (или оценка) на \_\_\_\_20\_\_ года |  |
| 15 | Накопленная амортизация |  |
| 16 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_\_\_20\_\_ года |  |
| 17 | Поступления |  |
| 18 | Затраты на создание |  |
| 19 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи |  |
| 20 | Выбытия |  |
| 21 | Амортизационные отчисления |  |
| 22 | Отражение величины обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах) |  |
| 23 | Восстановление обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах) |  |
| 24 | Переоценка |  |
| 25 | Прочее |  |
| 26 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |
| 27 | Стоимость (или оценка) на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |
| 28 | Накопленная амортизация |  |
| 29 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |

21.1.1. Снижение стоимости нематериальных активов отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с требованиями пунктов 126, 130 МСФО (IAS) 36.

21.1.2. Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

21.1.3. В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей). Обесцененный нематериальный актив относится на подразделения (единицы), генерирующие денежные потоки (ЕГДП1, ЕГДП2, ...).

# Порядок составления таблицы 21.1 и пояснения к ней

1. Настоящая таблица составляется на основании данных аналитического учета и заполняется в соответствии с пунктом 118 МСФО (IAS) 38.

2. По строке 3 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости нематериальных активов на \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года, как положительная разница между суммами, отраженными по строкам 1 и 2.

3. По строке 13 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости нематериальных активов на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, как сумма величин, отраженных по строкам с 3 по 12.

4. По строке 16 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости нематериальных активов на \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года, как положительная разница между суммами, отраженными по строкам 14 и 15.

5. По строке 26 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости нематериальных активов на \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года, как сумма величин, отраженных в строкам с 16 по 25.

6. По строке 29 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости нематериальных активов на \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года, как положительная разница между суммами, отраженными по строкам 27 и 28.

# Примечание 22. "Основные средства"

# Основные средства

Таблица 22.1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Стоимость (или оценка) на \_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |
| 2 | Накопленная амортизация |  |  |  |  |
| 3 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |
| 4 | Поступления |  |  |  |  |
| 5 | Затраты на сооружение (создание) |  |  |  |  |
| 6 | Передачи |  |  |  |  |
| 7 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи |  |  |  |  |
| 8 | Выбытия |  |  |  |  |
| 9 | Амортизационные отчисления |  |  |  |  |
| 10 | Отражение величины обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах) |  |  |  |  |
| 11 | Восстановление обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах) |  |  |  |  |
| 12 | Переоценка |  |  |  |  |
| 13 | Прочее |  |  |  |  |
| 14 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |
| 15 | Стоимость (или оценка) на \_\_\_\_\_20\_\_ года |  |  |  |  |
| 16 | Накопленная амортизация |  |  |  |  |
| 17 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |
| 18 | Поступления |  |  |  |  |
| 19 | Затраты на сооружение (создание) |  |  |  |  |
| 20 | Передачи |  |  |  |  |
| 21 | Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи |  |  |  |  |
| 22 | Выбытия |  |  |  |  |
| 23 | Амортизационные отчисления |  |  |  |  |
| 24 | Отражение величины обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах) |  |  |  |  |
| 25 | Восстановление обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах) |  |  |  |  |
| 26 | Переоценка |  |  |  |  |
| 27 | Прочее |  |  |  |  |
| 28 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_20\_\_ года |  |  |  |  |
| 29 | Стоимость (или оценка) на \_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |
| 30 | Накопленная амортизация |  |  |  |  |
| 31 | Балансовая стоимость на \_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |

22.1.1. Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с требованиями пунктов 126, 130 МСФО (IAS) 36.

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

22.1.3. Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.: \_\_\_\_ тысяч рублей). Норма капитализации составила \_\_\_\_\_ процентов (20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_ процентов).

22.1.4. В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.: \_\_\_\_ тысяч рублей).

22.1.5. Здания были оценены независимым оценщиком на \_\_\_ 20\_\_ года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков \_\_\_\_\_\_\_\_. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (требуется раскрыть информацию о методах оценки и исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).

22.1.6. В \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. в связи с наличием (отсутствием) информации о \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей, был присвоен \_\_ уровень иерархии справедливой стоимости. В \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. 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 совокупном доходе. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на \_\_\_\_\_20\_\_ составила бы \_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.: \_\_\_\_ тысяч рублей).

22.1.8. Основные средства в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам (требуется раскрыть наличие или отсутствие ограничения прав собственности).

# Порядок составления таблицы 22.1 и пояснения к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав балансовой статьи "Основные средства" в соответствии с пунктом 73 МСФО (IAS) 16.

2. Пояснения к настоящей таблице раскрываются в соответствии с пунктами 74(а, с), 77 МСФО (IAS) 16, пунктом 31 (а) МСФО (IAS) 17, пунктами 91(a, b), 93 (с, е) МСФО (IFRS) 13.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости основных средств на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года, как положительная разница между суммами, отраженными по строкам 1 и 2.

4. По строке 15 отражается величина балансовой стоимости основных средств на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года, рассчитанная как сумма строк с 3 по 14.

5. По строке 18 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости основных средств на \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года, как положительная разница между суммами, отраженными по строкам 16 и 17.

6. По строке 30 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости основных средств на \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года, рассчитанная как сумма строк с 18 по 29.

7. По строке 33 настоящей таблицы отражается величина балансовой стоимости основных средств на \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года, как положительная разница между суммами, отраженными по строкам 31 и 32.

# Примечание 23. "Отложенные аквизиционные доходы и расходы"

# Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 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 |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

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 8 настоящего приложения.

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

# Порядок составления таблицы 23.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Отложенные аквизиционные расходы" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) в соответствии с пунктом 37(b), (е) МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1 - 3 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 3.

# Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ

Таблица 23.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ на начало отчетного периода |  |  |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе: |  |  |
| 3 | Аквизиционные расходы, отложенные за период |  |  |
| 4 | Амортизация отложенных аквизиционных расходов | (...) | (...) |
| 5 | Прочие изменения | (...) | (...) |
| 6 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ на конец отчетного периода |  |  |

23.2.1. По состоянию на \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года была проведена оценка адекватности резервов по страхованию жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. По результатам проведения проверки была списана на убытки сумма отложенных аквизиционных расходов по страхованию жизни в размере \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей.

# Порядок составления таблицы 23.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице выполнена выверка изменений отложенных аквизиционных расходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, произошедших за отчетный период. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37(е) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 3 настоящей таблицы отражаются суммы аквизиционных расходов, которые были капитализированы в отчетном периоде.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается амортизация отложенных аквизиционных расходов.

4. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения отложенных аквизиционных расходов, в том числе, связанные с расторжением договоров, приобретением и передачей портфелей договоров, а также, связанные со списанием отложенных аквизиционных расходов на убытки по результатам проведения оценки адекватности резервов.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается строка 3 за вычетом строки 4. Значение строки 4 уменьшает отложенные аквизиционные расходы, поэтому показывается со знаком "минус". Значение по строке 5 настоящей таблицы добавляется к строке 3 или вычитается из строки 3 в зависимости от того к увеличению или к уменьшению отложенных аквизиционных расходов привели прочие изменения.

6. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 и 2.

7. В пояснениях к настоящей таблице отражается информация о суммах отложенных аквизиционных расходов, списанных на убытки по результатам проведения оценки адекватности резервов.

# Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые

Таблица 23.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер показа-теля | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования жизни, классифицированным как страховые на начало отчетного периода |  |  |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе: |  |  |
| 3 | Аквизиционные расходы, отложенные за период |  |  |
| 4 | Амортизация отложенных аквизиционных расходов | (...) | (...) |
| 5 | Прочие изменения | (...) | (...) |
| 6 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, классифицированным как страховые на конец отчетного периода |  |  |

23.3.1. По состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года была проведена оценка адекватности резервов по страхованию жизни по договорам, классифицированным как страховые. По результатам проведения проверки была списана на убытки сумма отложенных аквизиционных расходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые в размере \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей.

# Порядок составления таблицы 23.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице выполнена выверка изменений отложенных аквизиционных расходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые, произошедших за отчетный период. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37(е) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 3 настоящей таблицы отражаются суммы аквизиционных расходов, которые были капитализированы в отчетном периоде.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается амортизация отложенных аквизиционных расходов.

4. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения отложенных аквизиционных расходов, в том числе, связанные с расторжением договоров, приобретением и передачей портфелей договоров, а также, связанные со списанием отложенных аквизиционных расходов на убытки по результатам проведения оценки адекватности резервов.

5. По строке 2 настоящей таблицы разность строк 3 и 4. Значение строки 4 уменьшает отложенные аквизиционные расходы, поэтому показывается со знаком "минус". Значение строки 5 добавляется к строке 3 или вычитается из строки 3 в зависимости от того к увеличению или к уменьшению отложенных аквизиционных расходов привели прочие изменения.

6. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма по строк 1 и 2.

7. В пояснениях к настоящей таблице отражается информация о суммах отложенных аквизиционных расходов, списанных на убытки по результатам проведения оценки адекватности резервов.

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

Таблица 23.4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер показателя | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода |  |  |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе: |  |  |
| 3 | Аквизиционные расходы, отложенные за период |  |  |
| 4 | Амортизация отложенных аквизиционных расходов | (...) | (...) |
| 5 | Прочие изменения | (...) | (...) |
| 6 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода |  |  |

23.4.1. По состоянию на \_\_\_\_\_\_20\_\_ года была проведена оценка адекватности резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. По результатам проведения проверки была списана на убытки сумма отложенных аквизиционных расходов по страхованию иному, чем страхование жизни в размере \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей.

# Порядок составления таблицы 23.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице выполняется сверка отложенных аквизиционных расходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхования жизни на начало и конец отчетного периода, раскрывается изменение отложенных аквизиционных расходов за период. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37(b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 3 настоящей таблицы отражаются суммы аквизиционных расходов, которые были капитализированы в отчетном периоде.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается амортизация отложенных аквизиционных расходов.

4. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения отложенных аквизиционных расходов, в том числе, связанные с расторжением договоров, приобретением и передачей портфелей договоров, а также, связанные со списанием отложенных аквизиционных расходов на убытки по результатам проведения оценки адекватности резервов.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается разность строк 3 и 4. Сумма по строке 4 настоящей таблицы уменьшает отложенные аквизиционные расходы, поэтому показывается со знаком "минус". Значение строки 5 настоящей таблицы прибавляется к значению строки 3 или вычитается из строки 3 в зависимости от того к увеличению или к уменьшению отложенных аквизиционных расходов привели прочие изменения.

7. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 и 2.

8. В пояснениях к настоящей таблице отражается информация о суммах отложенных аквизиционных расходов, списанных на убытки по результатам проведения оценки адекватности резервов.

# Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 2 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые |  |  |
| 3 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

23.5.1. Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

23.5.2. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

23.5.3. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни раскрывается в примечании 8.

23.5.4. Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблицах 23.6, 23.7, 23.8 настоящего примечания.

# Порядок составления таблицы 23.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Отложенные аквизиционные доходы" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37(b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1 - 3 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 3.

# Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ

Таблица 23.6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ на начало отчетного периода |  |  |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов в том числе: |  |  |
| 3 | Аквизиционные доходы, отложенные за период |  |  |
| 4 | Амортизация отложенных аквизиционных доходов | (...) | (...) |
| 5 | Прочие изменения |  |  |
| 6 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ на конец отчетного периода |  |  |

# Порядок составления таблицы 23.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице выполнена выверка изменений отложенных аквизиционных доходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, произошедших за отчетный период в соответствии с пунктом 37(b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 3 настоящей таблицы отражаются суммы аквизиционных доходов, которые были капитализированы в отчетном периоде.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается амортизация отложенных аквизиционных доходов.

4. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения отложенных аквизиционных доходов.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается разность строк 3 и 4. Значение строки 4 уменьшает отложенные аквизиционные доходы, поэтому показывается со знаком "минус". Значение строки 5 добавляется к строке 3 или вычитается из строки 3 в зависимости от того к увеличению или к уменьшению отложенных аквизиционных доходов привели прочие изменения.

6. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 и 2.

# Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые

Таблица 23.7

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые на начало отчетного периода |  |  |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов в том числе: |  |  |
| 3 | Аквизиционные доходы, отложенные за период |  |  |
| 4 | Амортизация отложенных аквизиционных доходов | (...) | (...) |
| 5 | Прочие изменения |  |  |
| 6 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые на конец отчетного периода |  |  |

# Порядок составления таблицы 23.7 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице выполняется выверка изменений отложенных аквизиционных доходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые, произошедших за отчетный период. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37(е) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 3 настоящей таблицы отражаются суммы аквизиционных доходов, которые были капитализированы в отчетном периоде.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается амортизация отложенных аквизиционных доходов.

4. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения отложенных аквизиционных доходов.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается разность строк 3 и 4. Значение строки 4 уменьшает отложенные аквизиционные доходы, поэтому показывается со знаком "минус". Значение строки 5 добавляется к строке 3 или вычитается из строки 3 в зависимости от того к увеличению или к уменьшению отложенных аквизиционных доходов привели прочие изменения отложенных аквизиционных доходов.

6. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 и 2.

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

Таблица 23.8

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода |  |  |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов в том числе: |  |  |
| 3 | Аквизиционные доходы, отложенные за период |  |  |
| 4 | Амортизация отложенных аквизиционных доходов | (...) | (...) |
| 5 | Прочие изменения |  |  |
| 6 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода |  |  |

# Порядок составления таблицы 23.8 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице выполняется выверка изменений отложенных аквизиционных доходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхования жизни, произошедших за отчетный период. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37(е) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 3 настоящей таблицы отражаются суммы аквизиционных доходов, которые были капитализированы в отчетном периоде.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается амортизация отложенных аквизиционных доходов.

4. По строке 5 настоящей таблицы отражаются прочие изменения отложенных аквизиционных доходов.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается разность строк 3 и 4. Значение строки 4 уменьшает отложенные аквизиционные доходы, поэтому показывается со знаком "минус". Значение строки 5 добавляется к строке 3 или вычитается из строки 3 в зависимости от того к увеличению или к уменьшению отложенных аквизиционных доходов привели прочие изменения.

6. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 и 2.

# Примечание 24 "Прочие активы"

# Прочие активы

Таблица 24.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты с ассистентскими компаниями |  |  |
| 2 | Расчеты со станциями технического обслуживания |  |  |
| 3 | Дебиторская задолженность перед медицинскими организациями по операциям ДМС |  |  |
| 4 | Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками |  |  |
| 5 | Расчеты с покупателями и клиентами |  |  |
| 6 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям |  |  |
| 7 | Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска |  |  |
| 8 | Вложения в драгоценные металлы, монеты |  |  |
| 9 | Вложения в природные камни |  |  |
| 10 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль |  |  |
| 11 | Расчеты с персоналом |  |  |
| 12 | Налог на добавленную стоимость, уплаченный |  |  |
| 13 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками |  |  |
| 14 | Запасы |  |  |
| 15 | Авансы (предоплаты) уплаченные |  |  |
| 16 | Денежные средства, использование которых ограничено |  |  |
| 17 | Инструменты хеджирования |  |  |
| 18 | Прочие активы |  |  |
| 19 | (Резерв под обесценение прочих активов) | (...) | (...) |
| 20 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 24.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Прочие активы" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) в соответствии с пунктом 8 (f) МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1 - 19 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается дебиторская задолженность перед медицинскими организациями по операциям ДМС.

4. По строке 7 настоящей таблицы отражается дебиторская задолженность по договорам, имеющим юридическую форму договоров страхования жизни, но в связи с которыми у страховщика не возникает значительный страховой риск, например, по которым страховщик не выплачивает существенных дополнительных вознаграждений при возникновении страхового события (смерти или дожития), например, по договорам с единовременной оплатой страховой премии, которая равна или незначительно (в проценте, меньше установленного в учетной политике для договоров страхования жизни, отвечающих критерию значительности страхового риска) превышает страховую сумму.

5. Также по строке 7 настоящей таблицы раскрывается дебиторская задолженность перед страхователями по договорам добровольного медицинского страхования, сумма премий по которым равна или незначительно отличается от суммы ожидаемых выплат.

6. По строке 18 настоящей таблицы отражается резерв под обесценение прочих активов. Сумма резерва под обесценение показывается со знаком "минус".

7. По строке 20 отражается величина, рассчитанная как разность итоговой суммы строк 1 - 18 и значения по строке 19.

# Примечание 25. "Резервы под обесценение"

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

Таблица 25.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв под обесценение на \_\_\_\_20\_\_ г. |  |  |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение |  |  |
| 3 | Средства, списанные как безнадежные |  |  |
| 4 | Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные | (...) | (...) |
| 5 | Резерв под обесценение на \_\_\_\_20\_\_ г. |  |  |

# Порядок составления таблицы 25.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 16, 20(e) МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящее примечание составляется на основании анализа входящих, исходящих остатков и оборотов за отчетный период по лицевым счетам учета соответствующих резервов.

3. По строкам 1 и 5 настоящей таблицы раскрывается балансовая стоимость резервов на начало и конец отчетного периода.

4. По строке 2 настоящей таблицы раскрываются резервы, признанные в течение отчетного периода, включая увеличение существующих резервов и неиспользованные резервы, восстановленные в течение отчетного периода.

5. По строке 3 настоящей таблицы раскрываются средства, списанные как безнадежные за счет резерва.

6. По строке 4 настоящей таблицы раскрываются средства, ранее списанные как безнадежные, а затем восстановленные при погашении должником суммы безнадежных долгов.

# Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Таблица 25.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв под обесценение, на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение |  |  |
| 3 | Средства, списанные как безнадежные |  |  |
| 4 | Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные | (...) | (...) |
| 5 | Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |  |  |
| 6 | Резерв под обесценение, на \_\_\_\_\_\_20\_\_ года |  |  |

# Порядок составления таблицы 25.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в разрезе видов ценных бумаг. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 16, 20(e) МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящее примечание составляется на основании анализа входящих, исходящих остатков и оборотов за отчетный период по лицевым счетам учета соответствующих резервов.

3. По строкам 1 и 6 настоящей таблицы раскрывается балансовая стоимость резервов на начало и конец отчетного периода.

4. По строке 2 настоящей таблицы раскрываются резервы, признанные в течение отчетного периода, включая увеличение существующих резервов и неиспользованные резервы, восстановленные в течение периода

5. По строке 3 настоящей таблицы раскрываются средства, списанные как безнадежные за счет резерва.

6. По строке 4 настоящей таблицы раскрываются средства, ранее списанные как безнадежные, а затем восстановленные при погашении должником суммы безнадежных долгов.

# Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Таблица 25.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв под обесценение, на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение |  |  |
| 3 | Средства, списанные как безнадежные |  |  |
| 4 | Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные | (...) | (...) |
| 5 | Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |  |  |
| 6 | Резерв под обесценение, на \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года |  |  |

# Порядок составления таблицы 25.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения в разрезе видов ценных бумаг. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 16, 20(e) МСФО (IFRS) 7, пунктами 58, 63, (AG84) МСФО (IAS) 39.

2. Настоящее примечание составляется на основании анализа входящих, исходящих остатков и оборотов за отчетный период по лицевым счетам учета соответствующих резервов.

3. По строкам 1 и 6 настоящей таблицы раскрывается балансовая стоимость резервов на начало и конец отчетного периода.

4. По строке 2 настоящей таблицы раскрываются резервы, признанные в течение отчетного периода, включая увеличение существующих резервов и неиспользованные резервы, восстановленные в течение периода.

5. По строке 3 настоящей таблицы раскрываются средства, списанные как безнадежные за счет резерва.

6. По строке 4 настоящей таблицы раскрываются средства, ранее списанные как безнадежные, а затем восстановленные при погашении должником суммы безнадежных долгов.

# Анализ изменения резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв под обесценение на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |
| 2 | (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение |  |  |
| 3 | Средства, списанные как безнадежные |  |  |
| 4 | Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (и выбывающие группы) |  |  |
| 5 | Прочие движения |  |  |
| 6 | Резерв под обесценение на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |

# Порядок составления таблицы 25.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности.

2. Настоящее примечание составляется на основании анализа входящих, исходящих остатков и оборотов за отчетный период по лицевым счетам учета соответствующих резервов.

3. По строкам 1 и 6 настоящей таблицы раскрывается балансовая стоимость резервов на начало и конец отчетного периода.

4. По строке 2 настоящей таблицы раскрываются резервы, признанные в течение отчетного периода, включая увеличение существующих резервов и неиспользованные резервы, восстановленные в течение отчетного периода.

5. По строке 3 настоящей таблицы раскрываются средства, списанные как безнадежные за счет резерва.

6. По строке 4 настоящей таблицы раскрываются средства, которые были переведены в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (и выбывающие группы).

# Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв под обесценение на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) |  |  |
| 3 | Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная |  |  |
| 4 | Восстановление дебиторской задолженности списанной как безнадежная | (...) | (...) |
| 5 | Резерв под обесценение на \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |

# Порядок составления таблицы 25.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 16, 20(e) МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящее примечание составляется на основании анализа входящих, исходящих остатков и оборотов за отчетный период по лицевым счетам учета соответствующих резервов.

3. По строкам 1 и 5 настоящей таблицы раскрывается балансовая стоимость резервов на начало и конец отчетного периода.

4. По строке 2 настоящей таблицы раскрываются резервы, признанные в течение отчетного периода, включая увеличение существующих резервов и неиспользованные резервы, восстановленные в течение отчетного периода.

5. По строке 3 настоящей таблицы раскрываются средства, списанные как безнадежные за счет резерва.

6. По строке 4 настоящей таблицы раскрываются средства, ранее списанные как безнадежные, а затем восстановленные при погашении должником суммы безнадежных долгов.

# Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования иному, чем страхование жизни

Таблица 25.6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв под обесценение на\_\_\_\_\_20\_\_ года |  |  |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) |  |  |
| 3 | Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная |  |  |
| 4 | Восстановление дебиторской задолженности списанной как безнадежная | (...) | (...) |
| 5 | Резерв под обесценение на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |

# Порядок составления таблицы 25.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования иному, чем страхование жизни. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 16, 20(e) МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящее примечание составляется на основании анализа входящих, исходящих остатков и оборотов за отчетный период по лицевым счетам учета соответствующих резервов.

3. По строкам 1 и 5 настоящей таблицы раскрывается балансовая стоимость резервов на начало и конец отчетного периода.

4. По строке 2 настоящей таблицы раскрываются резервы, признанные в течение отчетного периода, включая увеличение существующих резервов и неиспользованные резервы, восстановленные в течение отчетного периода.

5. По строке 3 настоящей таблицы раскрываются средства, списанные как безнадежные за счет резерва.

6. По строке 4 настоящей таблицы раскрываются средства, ранее списанные как безнадежные, а затем восстановленные при погашении должником суммы безнадежных долгов.

# Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 25.7

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв под обесценение на \_\_\_\_20\_\_г. |  |  |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение |  |  |
| 3 | Средства, списанные как безнадежные |  |  |
| 4 | Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные | (...) | (...) |
| 5 | Резерв под обесценение на \_\_\_\_20\_\_г. |  |  |

# Порядок составления таблицы 25.7 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 16, 20(e) МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящее примечание составляется на основании анализа входящих, исходящих остатков и оборотов за отчетный период по лицевым счетам учета соответствующих резервов.

3. По строкам 1 и 5 настоящей таблицы раскрывается балансовая стоимость резервов на начало и конец отчетного периода.

4. По строке 2 настоящей таблицы раскрываются резервы, признанные в течение отчетного периода, включая увеличение существующих резервов и неиспользованные резервы, восстановленные в течение отчетного периода.

# Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв под обесценение на \_\_\_\_20\_\_г. |  |  |
| 2 | Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение |  |  |
| 3 | Средства, списанные как безнадежные |  |  |
| 4 | Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные | (...) | (...) |
| 5 | Резерв под обесценение на \_\_\_\_\_20\_\_г. |  |  |

# Порядок составления таблицы 25.8 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов, информация раскрывается в соответствии с пунктами 16, 20(e) МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящее примечание составляется на основании анализа входящих, исходящих остатков и оборотов за отчетный период по лицевым счетам учета соответствующих резервов.

3. По строкам 1 и 5 настоящей таблицы раскрывается балансовая стоимость резервов на начало и конец отчетного периода.

4. По строке 2 настоящей таблицы раскрываются резервы, признанные в течение отчетного периода, включая увеличение существующих резервов и неиспользованные резервы, восстановленные в течение отчетного периода.

# Примечание 26. "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"

# Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 26.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, всего, в том числе: |  |  |
| 2 | Производные финансовые инструменты ( Финансовые обязательства) |  |  |
| 3 | Процентные свопы и опционы |  |  |
| 4 | Валютные свопы и форварды |  |  |
| 5 | Свопы и опционы на акции |  |  |
| 6 | Фьючеры |  |  |
| 7 | Обязательства по поставке ценных бумаг ( Финансовые обязательства) |  |  |
| 8 | Обязательство по возврату проданного обеспечения (Финансовые обязательства) |  |  |
| 9 | Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: |  |  |
| 10 | Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод (Прочие финансовые обязательства) |  |  |
| 11 | Встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод (Прочие финансовые обязательства) |  |  |
| 12 | Итого |  |  |

26.1.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

26.1.2. Страховщик принял в качестве обеспечения ценные бумаги, которые он может продать или перезаложить. Страховщик продал часть такого обеспечения и признал денежную выручку в качестве обязательства по возврату принятого обеспечения, учтенного на конец отчетного периода по справедливой стоимости, в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

26.1.3. Справедливая стоимость перезаложенного обеспечения, которое страховщик обязан вернуть, составила \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

# Порядок составления таблицы 26.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав балансовой статьи "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", информация раскрывается в соответствии с пунктами 6, (В1), 8(e), 15 МСФО (IFRS) 7, пунктом 9, (AG15) МСФО (IAS) 39.

2. По строкам 1 - 10 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма строк со 2 по 8.

4. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма строк 10, 11.

5. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 и 9.

# Примечание 27. "Займы и прочие привлеченные средства"

# Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") |  |  |
| 2 | Средства, привлеченные от кредитных организаций |  |  |
| 3 | Средства, привлеченные от государственных организаций |  |  |
| 4 | Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц |  |  |
| 5 | Средства, привлеченные от физических лиц |  |  |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде |  |  |
| 7 | Итого |  |  |

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

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

# Порядок составления таблицы 27.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Займы и прочие привлеченные средства" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 77 МСФО (IAS) 1, пунктами 8 (f), 14, 25 МСФО (IFRS) 7, пунктом 31(е) МСФО (IAS) 17, пунктом 43, (AG64) МСФО (IAS) 39.

2. По строкам с 1 по 6 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 6.

4. В пояснениях к таблице следует раскрыть общую сумму обеспеченных обязательств, характер и балансовую стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения. Информация раскрывается в произвольной форме.

5. В случае задержки выплат по займам и прочим заемным средствам в пояснениях к таблице необходимо раскрыть информацию о таких случаях. Информация раскрывается в произвольной форме.

6. В случае, если величина обязательств по финансовой аренде составляет более 10 процентов от величины всех обязательств страховщика, необходимо в соответствии с пунктом 31 МСФО (IAS) 17 раскрыть в пояснениях к таблице информацию о существенных договорах аренды. Информация раскрывается в произвольной форме.

# Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 27.2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Менее 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Минимальные арендные платежи на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |
| 2 | За вычетом будущих финансовых расходов |  |  |  |  |
| 3 | Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |
| 4 | Минимальные арендные платежи на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |
| 5 | За вычетом будущих финансовых выплат |  |  |  |  |
| 6 | Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на \_\_\_\_\_20\_\_ года |  |  |  |  |

27.2.1. На \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года общая сумма будущих минимальных платежей к получению страховщиком по финансовой субаренде, не подлежащей отмене, составляет \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

# Порядок составления таблицы 27.2 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица включается в примечание только в том случае, если строка 6 отлична от нуля. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 31(а, b, d) МСФО (IAS) 17.

2. Арендованные активы, балансовая стоимость которых представлена в примечании 22 настоящего приложения, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств.

3. Необходимо представить общее описание существенных договоров аренды в соответствии с требованиями пункта 31(е) МСФО (IAS) 17. Информация раскрывается в произвольной форме.

# Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | |
| Процентные ставки | Сроки погашения | Процентные ставки | Сроки погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Средства, привлеченные от кредитных организаций |  |  |  |  |
| 2 | Средства, привлеченные от государственных организаций |  |  |  |  |
| 3 | Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц |  |  |  |  |
| 4 | Средства, привлеченные от физических лиц |  |  |  |  |
| 5 | Обязательства по финансовой аренде |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 27.3 и пояснений к ней

1. По строкам с 1 по 5 настоящей таблицы необходимо отразить диапазон процентных ставок и сроков погашения по займам и прочим привлеченным средствам. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 77 МСФО (IАS) 1.

# Примечание 28. "Выпущенные долговые ценные бумаги"

# Выпущенные долговые ценные бумаги

Таблица 28.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Облигации |  |  |
| 2 | Векселя |  |  |
| 3 | Итого |  |  |

28.1.1. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг представлена в примечании 66 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 28.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Выпущенные долговые ценные бумаги" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса). Информация раскрывается в соответствии с пунктами 14, 25 МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1 и 2 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 и 2.

4. В случае если в составе выпущенных долговых ценных бумаг есть конвертируемые облигации (имеющие компонент обязательства и компонент капитала), в пояснениях к таблице необходимо раскрыть их общую величину таких облигаций, параметры обмена и порядок оценки справедливой стоимости. Информация раскрывается в произвольной форме.

5. В случае задержки выплат по выпущенным долговым ценным бумагам в пояснениях к таблице необходимо раскрыть информацию о таких случаях. Информация раскрывается в произвольной форме.

6. В пояснениях к таблице следует раскрыть общую сумму обеспеченных обязательств, характер и балансовую стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения. Информация раскрывается в произвольной форме.

# Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 28.2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | |
| Процентные ставки | Сроки погашения | Процентные ставки | Сроки погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Облигации |  |  |  |  |
| 2 | Векселя |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 28.2 и пояснений к ней

1. В графах 3, 5 строк 1, 2 настоящей таблицы отражается диапазон процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам (облигациям и векселям) в разрезе сроков погашения. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 77 МСФО (IАS) 1.

# Примечание 29. "Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования"

# Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 29.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Фонд оплаты медицинских услуг |  |  |
| 2 | Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию |  |  |
| 3 | Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями |  |  |
| 4 | Прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования |  |  |
| 5 | Итого |  |  |

29.1.1. Страховщик в течение \_\_\_\_\_\_\_\_ получил от ТФОМС средства в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанными ими услуги на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

29.1.2. Средства, полученные страховщиком от ТФОМС, но невыплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг отражаются как Фонд оплаты медицинских услуг. Информация раскрывается в примечании 37 настоящего приложения.

29.1.3. Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой задолженность страховщика перед территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию по штрафам за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, а также по возврату средств целевого финансирования.

29.1.4. Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет задолженность страховщика перед медицинскими организациями по оплате оказанной ими медицинской помощи в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи.

Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 62 настоящего приложения.

29.1.5. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 29.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4, пунктами 25, 39 (a) МСФО (IFRS) 7.

2. Настоящая таблица заполняется только страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность в сфере обязательного медицинского страхования. По строкам 1 - 4 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 4.

4. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается сумма средств, полученных от ТФОМС и перечисленных медицинским организациям в отчетном периоде.

5. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается содержание строк 1, 2, 3 указывается ссылка на примечание, в котором отражается движение целевых средств обязательного медицинского страхования.

6. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 39 (a) МСФО (IFRS) 7.

7. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 25 МСФО (IFRS) 7.

# 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 | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни |  |  |
| 2 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни |  |  |
| 3 | Итого |  |  |

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 примечании 62 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 30.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования". Информация о раскрытии приводится в соответствии с пунктами 39 (a) МСФО (IFRS) 7, пунктами 37 (b), 39 (d) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, детализация которой представлена в таблице 30.2 настоящего примечания.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, детализация которой представлена в таблице 30.3 настоящего примечания.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 и 2. Итоговая сумма по строке 3 равна значению показателя по статье "Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса).

5. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

# Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые |  |  |
| 2 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 3 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование |  |  |
| 4 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, принятым в перестрахование |  |  |
| 5 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование |  |  |
| 6 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 7 | Кредиторская задолженность по депо премий и убытков |  |  |
| 8 | Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами |  |  |
| 9 | Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |  |
| 10 | Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни |  |  |
| 11 | Итого |  |  |

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

30.2.2. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, составляют \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

# Порядок составления таблицы 30.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4, пунктом 25 МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1 - 10 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 10.

4. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью в соответствии с пунктом 25 МСФО (IFRS) 7.

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

Таблица 30.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность по операциями ПВУ |  |  |
| 2 | Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования |  |  |
| 3 | Кредиторская задолженность по премиям по договорам, принятым в перестрахование |  |  |
| 4 | Кредиторская задолженность по премиям по договорам, переданным в перестрахование |  |  |
| 5 | Кредиторская задолженность по депо премий и убытков |  |  |
| 6 | Задолженность перед страховыми агентами и брокерами |  |  |
| 7 | Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования |  |  |
| 8 | Прочая задолженность по операциям страхования |  |  |

ГАРАНТ:

Нумерация пунктов приводится в соответствии с источником

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 11 | Итого |  |  |

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

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

# Порядок составления таблицы 30.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице приводится информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4, пунктом 25 МСФО (IFRS) 7.

2. По строкам 1 - 10 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 10.

4. В пояснениях к настоящей таблице указывается номер примечания, в котором раскрывается справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования и ее сопоставление с балансовой стоимостью в соответствии с пунктом 25 МСФО (IFRS) 7.

# Примечание 31. "Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ"

# Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ и доли перестраховщиков в этих обязательствах

Таблица 31.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Обязательства | Доля перестраховщиков в обязательствах | Обязательства-нетто | Обязательства | Доля перестраховщиков в обязательствах | Обязательства-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Изменение обязательств за счет премий |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Изменение обязательств за счет произведенных выплат |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Изменения обязательств за счет инвестиционного дохода |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Изменение обязательств за счет изменения актуарных предположений |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Изменение обязательств за счет изменения валютного курса |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Прочие изменения |  |  |  |  |  |  |
| 8 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

31.1.1. Поступление взносов и осуществление выплат признаются как доходы и расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах) (таблицы 39.1, 39.2 примечания 39 и таблицы 40.1, 40.2, 40.3 примечания 40 настоящего приложения).

31.1.2. Увеличение обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, признается как расход в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах).

31.1.3. Увеличение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, признается как доход в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах).

31.1.4. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года была проведена оценка адекватности обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ. По результатам проведения оценки была уменьшена стоимость \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ на \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей, увеличена оценка обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ на \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей, увеличена оценка доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ на \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей.

31.1.5. Анализ обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлен в примечании 66 настоящего примечания.

31.1.6. Требуемые раскрытия в отношении сроков погашения, кредитного качества, сопоставления балансовой и справедливой стоимости, проверки на обесценение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным ка инвестиционные с НВПДВ представлены в примечании 14 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 31.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена выверка изменений в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в этих обязательствах. Таблица заполняется на основании актуарных данных. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 15, 35 (с), 37 (е), 39 (d) МСФО (IFRS) 4.

2. Значения в графах 3, 4, 5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям граф 6, 7, 8 строки 8.

3. В графах 4 и 7 настоящей таблицы отражаются суммы подлежащие возмещению от перестраховщиков по суммам, переданным в перестрахование. Доля перестраховщиков в обязательствах определяется, исходя из условий договоров перестрахования.

4. В графе 5 настоящей таблицы отражается разница граф 3 и 4, в графе 8 отражается разница граф 6 и 7.

5. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, на сумму премий, поступивших в отчетном периоде.

6. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, на сумму выплат, произведенных застрахованным лицам.

7. По строке 4 настоящей таблицы отражается увеличение обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, на сумму инвестиционного дохода.

8. По строке 5 настоящей таблицы отражается изменение обязательств, классифицированных как инвестиционные с НВПДВ, в результате изменения актуарных предположений.

9. По строке 6 настоящей таблицы отражается изменение обязательств за счет валютного курса.

10. По строке 7 настоящей таблицы отражаются прочие изменения обязательств по договорам страхования жизни, классифицируемым как инвестиционные с НВПДВ. В частности, отражается корректировка обязательств по договорам страхования жизни, классифицируемым как инвестиционные с НВПДВ, по результатам проверки адекватности этих обязательств.

11. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о результатах проведения оценки адекватности обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ.

12. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором раскрывается анализ обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ по срокам, оставшимся до погашения.

13. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором приводятся раскрытия в отношении доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ.

# Примечание 32. "Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ"

# Анализ изменений обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ и доли перестраховщиков в них

Таблица 32.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Обязательства | Доля перестраховщиков в обязательствах | Обязательства-нетто | Обязательства | Доля перестраховщиков в обязательствах | Обязательства-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Изменение обязательства за счет поступления премий |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Изменение обязательств за счет произведенных выплат |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Изменения обязательств за счет инвестиционного дохода |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Изменение оценки справедливой стоимости |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Изменения обязательств за счет начисленных процентных расходов |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Изменение обязательств за счет изменения валютного курса |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Прочие изменения |  |  |  |  |  |  |
| 9 | На конец отчетного периода |  |  |  |  |  |  |

32.1.1. Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ первоначально признаются по справедливой стоимости.

32.1.2. После первоначального признания обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ оцениваются по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ стоимости.

32.1.3. Поступление взносов и осуществление выплат отражаются непосредственно как корректировка обязательства в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) и не признаются как доходы и расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах).

32.1.4. Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ первоначально признается по справедливой стоимости.

32.1.5. После первоначального признания доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ оценивается по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ стоимости.

32.1.6. Оценочная справедливая стоимость обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 66 настоящего приложения.

32.1.7. Анализ обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ, по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) представлен в примечании 62 настоящего приложения.

32.1.8. Требуемые раскрытия в отношении применяемых способов оценки, сроков погашения, кредитного качества, сопоставления балансовой и справедливой стоимости, проверки на обесценение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным ка инвестиционные без НВПДВ представлены в примечании 14 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 32.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена выверка изменений в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ и доли перестраховщиков в них. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 7, 8 (а, e, g, f, h), 25 МСФО (IFRS) 7, пунктом 39 (а) МСФО (IFRS) 7.

2. Значения граф 3, 4, 5 строки 1 настоящей таблицы должны быть равны значениям граф 6, 7, 8 строки 9.

3. В графах 4 и 7 настоящей таблицы отражается доля перестраховщиков в обязательствах. Доля перестраховщиков в обязательствах определяется исходя из условий договоров перестрахования.

4. В графе 5 настоящей таблицы отражается разница между графами 3 и 4, в графе 8 отражается разница между графами 6 и 7.

5. Настоящая таблица составляется в соответствии с данными регистров бухгалтерского учета.

6. По строке 2 настоящей таблицы отражается увеличение обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ, на сумму премий, поступивших в отчетном периоде.

7. По строке 3 настоящей таблицы отражается уменьшение обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ, на сумму выплат, произведенных застрахованным лицам.

8. По строке 4 настоящей таблицы отражается увеличение обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ, на сумму инвестиционного дохода.

9. По строке 5 настоящей таблицы отражается изменение справедливой стоимости обязательств и доли перестраховщиков по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой.

10. По строке 6 настоящей таблицы отражается увеличение инвестиционных обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ на сумму процентных расходов, относящихся к отчетному периоду. Расчет процентных расходов осуществляется с использованием метода эффективной процентной ставки.

11. По строке 7 настоящей таблицы отражается изменение обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах за счет валютного курса.

12. По строке 8 настоящей таблицы отражаются прочие изменения обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицируемым как инвестиционные без НВПДВ.

13. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается информация о применяемых методах оценки обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицируемым как инвестиционные без НВПДВ. Обязательства и доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицируемые как инвестиционные без НВПДВ при первоначальном признании оцениваются по справедливой или по амортизированной стоимости. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 8 (e), (g) МСФО (IFRS) 7.

14. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором раскрывается оценочная справедливая стоимость обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 25 МСФО (IFRS) 7.

15. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на примечание, в котором раскрывается анализ обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ по срокам, оставшимся до погашения (на основании договорных недисконтированных денежных потоков). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 39 (а) МСФО (IFRS) 7.

16. В пояснениях к настоящей таблице приводится ссылка на раскрытия в отношении доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни без НВПДВ.

# Примечание 33. "Обязательства пенсионного плана"

# Чистые обязательства (активы) пенсионного плана

Таблица 33.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана |  |  |
| 2 | Справедливая стоимость активов пенсионного плана | (...) | (...) |
| 3 | Непризнанная стоимость активов плана, превышающая лимит |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

33.1.1. Чистые активы пенсионного плана отражаются по статье "Прочие активы" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса). Чистые обязательства пенсионного плана отражаются по статье "Обязательства пенсионного плана" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса).

33.1.2. Предельная стоимость активов плана \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей - это максимально доступная экономическая выгода, представляющая собой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

33.1.3. Страховщик предоставляет своим работникам вознаграждения по окончании трудовой деятельности, и применяет систему пенсионного обеспечения и иных вознаграждений после окончания трудовой деятельности, которая отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности как план с установленными выплатами в соответствии с МСФО (IAS) 19.

33.1.4. Пенсионное обеспечение включает выплаты, осуществляемые страховщиком в связи с выходом на пенсию работников при достижении ими пенсионного возраста.

Размер предоставляемых вознаграждений зависит от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Пенсионные планы страховщика подвержены следующим рискам \_\_\_\_\_\_\_\_.

33.1.5. В 20\_\_ году были утверждены следующие изменения в части пенсионного обеспечения с установленными выплатами \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Данные изменения привели к признанию стоимости услуг прошлых периодов в сумме \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей, отраженных по строке 2 таблицы 33.2 настоящего примечания.

33.1.6. Руководство страховщика не планирует осуществлять существенные взносы в пенсионный план в обозримом будущем.

Руководство страховщика предполагает осуществить взнос в пенсионный план с установленными выплатами в размере \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей в \_\_\_\_\_\_\_\_\_.

33.1.7.Средневзвешенный срок обязательств до погашения \_\_\_\_\_\_\_.

33.1.8. Информация о вознаграждениях по окончании трудовой деятельности для ключевого персонала раскрывается в примечании 69 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 33.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица и пояснения к ней заполняются страховщиком при наличии обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами в соответствии с пунктами 65, 135 (а, b), 139 (а, с), 147 (b, с), 151 (b) МСФО (IAS) 19.

2. В случае, если справедливая стоимость активов плана на отчетную дату превышает приведенную стоимость обязательств плана, то итоговый показатель представляет собой чистые активы пенсионного плана, показывается в таблице в скобках и отражается в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) в составе статьи "Прочие активы". В случае, если чистые активы пенсионного плана превышают предельную стоимость активов плана, то разница между чистыми активами и предельной стоимостью отражается по строке 3 настоящей таблицы и в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) не признается.

3. В случае, если приведенная стоимость обязательств плана превышает справедливую стоимость активов плана, то итоговый показатель представляет собой чистые обязательства пенсионного плана и отражается в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) по статье "Обязательства пенсионного плана".

4. По строке 4 настоящей таблицы отражается разность строк 1 и 2 таблицы, скорректированная на значение строки 3.

5. По строке 3 настоящей таблицы отражается непризнанная стоимость активов плана, превышающая лимит, представляющая собой разницу между чистыми активами плана и предельной стоимостью активов плана. Чистые активы плана возникают в случае превышения справедливой стоимости активов пенсионного плана над приведенной стоимостью обязательств пенсионного плана.

6. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются наименования статей отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса), по которым отражаются чистые активы и обязательства пенсионного плана.

7. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается предельная стоимость активов плана и порядок определения максимально доступной экономической выгоды, то есть, что будет представлять собой данная выгода - возвраты, сокращение будущих взносов или комбинацию и того и другого в соответствии с пунктом 141 (c)(iv) МСФО (IAS) 19.

8. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются поправки, внесенные в пенсионный план, которые привели к возникновению затрат, включаемых в стоимость услуг прошлых периодов.

Стоимость услуг прошлых периодов, которая может выражаться как положительной, так и отрицательной величиной, представляет собой изменение приведенной стоимости обязательства по установленным выплатам будущих вознаграждений, заработанных в прошлых периодах, возникшее вследствие поправки к плану, сокращения предусмотренных планом обязательств.

9. Примеры поправок к плану, которые могут привести к возникновению затрат, включаемых в стоимость услуг прошлых периодов:

изменение пенсионного возраста от 65 до 60 лет;

увеличение сумм вознаграждений, выплачиваемых при досрочном выходе на пенсию;

изменение основы для определения размера пенсии, с тем, чтобы перейти с последней заработной платы на среднюю заработную плату;

ретроспективное расширение охвата групп работников, включаемых в планы.

Для того, чтобы какое-то изменение считалось поправкой к плану в соответствии с пунктом 139 (с) МСФО (IAS) 19 должно существовать соглашение между работодателем и работником.

10. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается характер вознаграждений, предоставляемых в соответствии с планом, описание нормативно-правовой базы, на основании которой функционирует план в соответствии с пунктами 135 (а) и 139 (а) МСФО (IAS) 19.

11. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются факторы, влияющие на размер, предоставляемых вознаграждений, например, время оказания услуг работниками (стажа), заработной платы сотрудников в последние годы, предшествовавшие выходу на пенсию в соответствии с пунктами 135 (а) и 139 (а) МСФО (IAS) 19.

12. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются риски, связанные с пенсионным планом, например, инфляционный риск, риск дожития в соответствии с пунктами 135 (а) и 139 (а) МСФО (IAS) 19.

13. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается влияние пенсионного плана на будущие денежные потоки: ожидаемые взносы в план, средневзвешенный срок обязательств плана до их погашения в соответствии с пунктом 147 (b, с) МСФО (IAS) 19.

14. В пояснениях к настоящей таблице включается указание на номер примечания, в котором раскрывается информация о вознаграждениях по окончании трудовой деятельности для ключевого управленческого персонала в соответствии с пунктом 151 (b) МСФО (IAS) 19.

# Изменение приведенной стоимости обязательств плана.

Таблица 33.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Приведенная стоимость обязательств плана на начало отчетного периода |  |  |
| 2 | Стоимость услуг текущего периода |  |  |
| 3 | Стоимость услуг прошлых периодов |  |  |
| 4 | Расходы по процентам |  |  |
| 5 | (Прибыль) убыток от переоценки обязательств, в том числе: |  |  |
| 6 | Актуарные (прибыли) - изменения финансовых предположений |  |  |
| 7 | Актуарные убытки - изменения демографических предположений |  |  |
| 8 | Актуарные (прибыли) убытки - корректировки на основе опыта |  |  |
| 9 | Осуществленные выплаты | (...) | (...) |
| 10 | Приведенная стоимость обязательств плана на конец отчетного периода |  |  |

33.2. Страховщик использует метод прогнозируемой условной единицы для определения приведенной стоимости обязательств своего пенсионного плана с установленными выплатами, соответствующей стоимости услуг текущего и прошлого периода в соответствии с пунктом 67 МСФО (IAS) 19.

# Порядок составления таблицы 33.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице производится сверка приведенной стоимости обязательств плана на конец и начало отчетного периода в соответствии с пунктом 140 (a)(ii) МСФО (IAS) 19.

2. По строке 10 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 4 за вычетом строки 9, скорректированная на значение строки 6.

# Изменение справедливой стоимости активов плана

Таблица 33.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Справедливая стоимость активов плана на начало отчетного периода |  |  |
| 2 | Доходы по процентам |  |  |
| 3 | Доход на активы плана за исключением сумм, включенных в проценты |  |  |
| 4 | Осуществленные выплаты | (...) | (...) |
| 5 | Взносы работников |  |  |
| 6 | Взносы работодателя |  |  |
| 7 | Актуарные прибыли (убытки) по активам плана |  |  |
| 8 | Актуарные (прибыли) - изменения финансовых предположений |  |  |
| 9 | Актуарные убытки - изменения демографических предположений |  |  |
| 10 | Актуарные (прибыли) убытки - корректировки на основе опыта |  |  |
| 11 | Справедливая стоимость активов плана на конец отчетного периода |  |  |

# Порядок составления таблицы 33.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представляется сверка справедливой стоимости активов плана на начало и конец отчетного периода в соответствии с пунктом 140 (a)(i) МСФО (IAS) 19.

2. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма строк 1, 2, 3, 5, 6 за вычетом строки 4, скорректированная на значение строки 7.

# Распределение активов плана

Таблица 33.4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Котируемые активы плана, в том числе: |  |  |
| 2 | Вложения в паевые инвестиционные фонды |  |  |
| 3 | Облигации |  |  |
| 4 | Акции |  |  |
| 5 | Прочие активы |  |  |
| 6 | Некотируемые активы плана, в том числе: |  |  |
| 7 | Акции |  |  |
| 8 | Вложения в паевые инвестиционные фонды |  |  |
| 9 | Депозиты |  |  |
| 10 | Прочие активы |  |  |
| 11 | Недвижимость |  |  |
| 12 | Итого |  |  |

33.4.1. Некотируемые доли в уставных капиталах различных компаний, составляющие активы пенсионного плана, в основном, представлены акциями \_\_\_\_\_\_\_\_\_, которые оцениваются по справедливой стоимости (Уровень 2) с использованием оценочных техник на базе рыночного подхода, основанных на доступной рыночной информации в соответствии с пунктом 93 (а, b) МСФО (IFRS) 13.

# Порядок составления таблицы 33.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице осуществляется раскрытие активов пенсионного плана по видам котируемых и некотируемых финансовых вложений в соответствии с пунктом 142 МСФО (IAS) 19.

2. По строке 12 настоящей таблицы отражается справедливая стоимость активов плана, рассчитанная как сумма строк 1, 6, 11.

3. В пояснениях к настоящей таблице раскрывается уровень иерархии справедливой стоимости некотируемых активов пенсионного плана.

# Актуарные допущения, использованные в расчетах

Таблица 33.5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ставка дисконтирования (номинальная) (%) |  |  |
| 2 | Будущее повышение заработной платы и пенсионных выплат (номинальное) (%) |  |  |
| 3 | Ожидаемая доходность активов плана (%) |  |  |
| 4 | Возраст выхода на пенсию - женщины |  |  |
| 5 | Возраст выхода на пенсию - мужчины |  |  |
| 6 | Коэффициент текучести кадров, в год |  |  |
| 7 | Уровень смертности после окончания трудовой деятельности для пенсионеров \_\_\_\_\_\_\_ лет - женщины |  |  |
| 8 | Уровень смертности после окончания трудовой деятельности для пенсионеров \_\_\_\_\_\_\_ лет - мужчины |  |  |

33.5.1. Используемая в расчетах оставшаяся продолжительность жизни сотрудников в \_\_\_\_ и \_\_\_\_ составила \_\_\_\_\_ лет для мужчин в ожидаемом пенсионном возрасте \_\_\_ лет и \_\_\_ лет для женщин в ожидаемом пенсионном возрасте \_\_\_\_\_\_ года.

# Порядок составления таблицы 33.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице и пояснениях к ней раскрываются основные актуарные допущения, использованные при определении приведенной стоимости обязательств и справедливой стоимости активов пенсионного плана в соответствии с пунктами 75 - 80, 90, 144 МСФО (IAS) 19.

# Анализ чувствительности

Таблица 33.6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Снижение уровня смертности на 20% |  |  |
| 2 | Увеличение уровня смертности на 20% |  |  |
| 3 | Снижение процентной ставки на 1% |  |  |
| 4 | Увеличение процентной ставки на 1% |  |  |
| 5 | Снижение темпа роста пенсий и пособий на 1% |  |  |
| 6 | Увеличение темпа роста пенсий и пособий на 1% |  |  |
| 7 | Снижение оборачиваемости персонала на 1% |  |  |
| 8 | Увеличение оборачиваемости персонала на 1% |  |  |
| 9 | Снижение пенсионного возраста на 1 год |  |  |
| 10 | Увеличение пенсионного возраста на 1 год |  |  |

33.6.1. Допущение в отношении ставки дисконтирования оказывает наибольшее влияние на величину чистых обязательств (активов) плана.

# Порядок составления таблицы 33.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается влияние изменений актуарных допущений пенсионного плана на чистые обязательства пенсионного плана в соответствии с пунктом 145 (а) МСФО (IAS) 19.

2. Изменение чистых обязательств пенсионного плана отражается в настоящей таблице в процентах.

3. В пояснениях к настоящей таблице указывается показатель, влияние которого на обязательства является наиболее существенным.

# Расходы по пенсионному плану

Таблица 33.7

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Стоимость услуг текущего периода |  |  |
| 2 | Стоимость услуг прошлых периодов |  |  |
| 3 | Чистый процентный расход (доход) |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

33.7.1. Расходы по пенсионному плану отражаются по строке "Расходы на персонал" таблицы 54.1 примечания 54 настоящего приложения в соответствии с пунктом 120 (a, b) МСФО (IAS) 19.

# Порядок составления таблицы 33.7 и пояснений к ней

1. По строке 1 настоящей таблицы отражается стоимость услуг текущего периода по данным актуарного расчета, осуществленного по состоянию на начало отчетного периода в соответствии с пунктом 67 МСФО (IAS) 19.

2. По строке 2 настоящей таблицы отражается стоимость услуг прошлых периодов, которая может выражаться как положительной, так и отрицательной величиной, представляет собой изменение приведенной стоимости обязательства по установленным выплатам будущих вознаграждений, заработанных в прошлых периодах, возникшее вследствие поправки к плану, сокращения предусмотренных планом обязательств. Для того, чтобы какое-то изменение считалось поправкой к плану должно существовать соглашение между работодателем и работником. Примеры поправок к плану представлены в пояснениях к настоящей таблице. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 57 (с) (ii) МСФО (IAS) 19.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма строки 3 таблицы 33.2 настоящего примечания и строки 2 таблицы 33.3 настоящего примечания, а также влияние предельной стоимости активов плана на чистый процентный расход (доход) в соответствии с пунктом 124 МСФО (IAS) 19.

4. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 4.

# Чистое изменение переоценки обязательств (активов) пенсионных планов с установленными выплатами

Таблица 33.8

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Актуарные прибыли (убытки) по активам плана |  |  |
| 2 | Актуарные прибыли (убытки) по обязательствам плана |  |  |
| 3 | Итого |  |  |

33.8. Переоценка чистого актива (обязательства) пенсионного плана отражается в составе прочего совокупного дохода по статье "Чистое изменение переоценки обязательств (активов) пенсионных планов с установленными выплатами" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах).

# Порядок составления таблицы 33.8 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Чистое изменение переоценки обязательств (активов) пенсионных планов с установленными выплатами" раздела "Прочий совокупный доход" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 120 (с) МСФО (IAS) 19.

2. Актуарные прибыли (убытки) определяются как разница между оценкой активов и обязательств по данным актуарным расчетов и ожидаемой оценкой активов и обязательств по состоянию на отчетную дату.

# Примечание 34. "Резервы - оценочные обязательства"

# Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 34.1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Налоговые риски | Судебные иски | Прочие | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_\_20\_\_ года |  |  |  |  |
| 2 | Создание резервов |  |  |  |  |
| 3 | Использование резервов |  |  |  |  |
| 4 | Восстановление неиспользованных резервов |  |  |  |  |
| 5 | Прочее |  |  |  |  |
| 6 | Балансовая стоимость на \_\_\_\_\_20\_\_ года |  |  |  |  |

34.1.1. Резерв под обесценение по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пеням и штрафным санкциям:

Страховщик создал налоговые резервы в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пеней. Ожидается, что созданный резерв на \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года будет полностью использован или восстановлен к концу 20\_\_ года, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

34.1.2. Резерв под обесценение по судебным искам:

Страховщик создал резервы по судебным рискам, не относящимся к операциям страхования, сострахования и перестрахования, в размере \_\_\_\_\_ тысяч рублей в отношении судебных исков, поданных в отношении страховщика \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Указать, кем поданы иски) и относящихся к \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Указать, в отношении каких вопросов были поданы иски). Ожидается, что остаток за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года будет использован до конца 20\_\_ года. По мнению страховщика, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы (примечание 64 настоящего приложения).

# Порядок составления таблицы 34.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав балансовой статьи "Резервы - оценочные обязательства" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) в соответствии с пунктами 84, 85(а) МСФО (IAS) 37.

2. Настоящая таблица составляется на основании анализа входящих, исходящих остатков и оборотов за отчетный год по лицевым счетам учета соответствующих резервов.

3. По строкам 1 и 6 настоящей таблицы раскрывается балансовая стоимость резервов на начало и конец отчетного периода.

4. По строке 2 настоящей таблицы раскрываются резервы, признанные в течение периода, включая увеличение существующих резервов.

5. По строке 3 настоящей таблицы раскрываются резервы, использованные (то есть реально понесенные и списанные за счет резерва) в течение периода.

6. По строке 4 настоящей таблицы раскрываются неиспользованные резервы, восстановленные в течение периода.

# Примечание 35. "Прочие обязательства"

# Прочие обязательства

Таблица 35.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам) |  |  |
| 2 | Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками |  |  |
| 3 | Расчеты с покупателями и клиентами |  |  |
| 4 | Расчеты с медицинскими организациями (ДМС) |  |  |
| 5 | Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры) |  |  |
| 6 | Расчеты с прочими кредиторами |  |  |
| 7 | Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам |  |  |
| 8 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам |  |  |
| 9 | Налог на добавленную стоимость, полученный |  |  |
| 10 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками |  |  |
| 11 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль |  |  |
| 12 | Авансы (предоплаты) полученные |  |  |
| 13 | Расчеты по средствам отчислений от страховых премий |  |  |
| 14 | Инструменты хеджирования |  |  |
| 15 | Прочие обязательства |  |  |
| 16 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 35.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) в соответствии с пунктом 77 МСФО (IAS) 1.

2. По строкам 1 - 15 настоящей таблицы отражаются остатки по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 16 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 15.

# Примечание 36. "Капитал"

# Капитал

Таблица 36.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Количество акций в обращении | Обыкновенные акции | Добавочный капитал | Привилегированные акции | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На \_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 5 | На \_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Новые акции, выпущенные в отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Собственные акции, реализованные в отчетном периоде |  |  |  |  |  |  |
| 9 | На \_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |  |  |

36.1.1. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал страховщика по состоянию на \_\_\_\_\_\_20\_\_ года составляет \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей). По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены. (Количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет \_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_20\_\_ года:\_\_\_\_\_\_\_). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 79 (а) (ii) (iii) МСФО (IAS) 1.

36.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость \_\_\_\_\_\_\_ рублей за одну акцию. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 79, 80, 137 МСФО (IAS) 1.

36.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

36.1.4. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость \_\_\_\_\_ рублей за одну акцию.

36.1.5. Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Количество привилегированных акций выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_20\_\_ года :\_\_\_\_\_).

36.1.6. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере \_\_\_\_\_\_\_ процентов годовых (\_\_\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_\_ процентов годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

36.1.7. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации страховщика.

36.1.8. Добавочный капитал включает эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

36.1.9. Информация о целевом использовании средств общества представлена в примечании 37 настоящего приложения. (В случае, если по итогам отчетного периода финансовый результат осуществления взаимного страхования является отрицательным, страховщик должен раскрыть информацию о принятом решении об источнике покрытия образовавшегося убытка за отчетный период.)

36.1.10. По состоянию на \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года номинальный уставный капитал (фонд) составлял \_\_\_\_ тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

# Порядок составления таблицы 36.1 и пояснений к ней

1. Настоящее примечание составляется на основе бухгалтерских регистров страховщика, протоколов о решении собрания акционеров, а также других внутренних документов страховщика в соответствии с пунктами 79, 80, 137 МСФО (IAS) 1.

2. В настоящем примечании необходимо описать в произвольной форме эмиссию(и) акций, зарегистрированную(ые) в 20\_\_ году или в 20\_\_ году, представить информацию по любым акциям, отданным в залог по прочим операциям или опционам на акции.

3. В настоящем примечании необходимо представить описание всех изменений в капитале, связанных с неденежными операциями, например, увеличение уставного капитала за счет фондов.

4. Пункт 36.1.9 включается в отчетность только обществами взаимного страхования.

5. Пункт 36.1.10 включается в отчетность только страховыми организациями.

6. В пояснения к настоящей таблице включается описание всех движений по неденежным операциям, например, увеличение уставного капитала за счет фондов.

# Примечание 37 "О целевом использовании средств обществ взаимного страхования"

# Отчет о целевом использовании средств обществ взаимного страхования

Таблица 37.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Остаток целевых средств на начало отчетного периода |  |  |
| 2 | Поступило |  |  |
| 3 | Вступительные взносы |  |  |
| 4 | Дополнительные взносы |  |  |
| 5 | Прочие поступления, в том числе: |  |  |
| 6 | взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью общества (кроме вступительных и дополнительных взносов) |  |  |
| 7 | добровольные денежные и иные имущественные взносы и пожертвования |  |  |
| 8 | иные |  |  |
| 9 | Положительный результат от осуществления взаимного страхования |  |  |
| 10 | Использовано | (   ) | (   ) |
| 11 | Отрицательный результат от осуществления взаимного страхования | (   ) | (   ) |
| 12 | Расходы на содержание аппарата управления в том числе: | (   ) | (   ) |
| 13 | расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления) в том числе: | (   ) | (   ) |
| 14 | расходы на оплату труда (включая начисления) органов управления и органа контроля | (   ) | (   ) |
| 15 | расходы на служебные командировки и деловые поездки | (   ) | (   ) |
| 16 | содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта) | (   ) | (   ) |
| 17 | ремонт основных средств и иного имущества | (   ) | (   ) |
| 18 | прочие расходы | (   ) | (   ) |
| 19 | Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества | (   ) | (   ) |
| 20 | Прочее использование целевых средств | (   ) | (   ) |
| 21 | Остаток целевых средств на конец отчетного периода |  |  |

37.1. Отчет о целевом использовании средств обществ взаимного страхования составляется во исполнение пункта 2 статьи 14 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 50, ст. 7344; 2013, N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 44, ст. 5631; N 51, ст. 6677; N 52, ст. 6690; 2014, N 45, ст. 6154).

# Порядок составления таблицы 37.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица заполняется только некоммерческими организациями. В настоящей таблице отражается поступление и использование целевых средств обществ взаимного страхования. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 77 МСФО (IFRS) 1.

2. Значение графы 3 строки 1 настоящей таблицы должно быть равно значению графы 4 строки 21.

3.По строке 22 настоящей таблицы отражается сумма остатка целевых средств, рассчитанная как разность итоговой суммы по строкам 1 и 2 и показателя строки 10. При этом показатель по строке 2 рассчитывается как сумма строк 3, 4, 5, а показатель по строке 10 рассчитывается как сумма строк 11, 12, 19, 20. Показатель по строке 2 отражает сумму всех поступлений целевых средств, а показатель по строке 10 отражает сумму использования целевых средств в отчетном периоде.

4. Показатели строк 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20 настоящей таблицы отражаются со знаком "минус".

5. Строка 5 настоящей таблицы рассчитывается как сумма строк 6, 7, 8.

6. Строка 12 настоящей таблицы рассчитывается как сумма строк 13, 15, 16, 17, 18.

7. По строке 14 настоящей таблицы отражается часть суммы, показанной по строке 13, связанная с оплатой органов управления и органов контроля.

8. По строке 9 таблицы 37.1 отражается прибыль общества взаимного страхования за отчетный период, сформированная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах), увеличенная на сумму начисленной амортизации основных средств и нематериальных активов.

9. По строке 11 настоящей таблицы отражается убыток общества взаимного страхования за отчетный период, сформированный в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах), увеличенный на сумму начисленной амортизации основных средств и нематериальных активов.

10. По строке 19 настоящей таблицы отражается стоимость приобретенных основных средств, нематериальных активов и иных внеоборотных активов, уплаченная или подлежащая уплате поставщику.

# Примечание 38. "О целевом использовании средств обязательного медицинского страхования"

# Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 38.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года |  |  |
| 2 | Поступило |  |  |
| 3 | Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования |  |  |
| 4 | Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи в том числе: |  |  |
| 5 | в результате проведения медико-экономического контроля |  |  |
| 6 | в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи |  |  |
| 7 | в результате проведения медико-экономической экспертизы |  |  |
| 8 | в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества |  |  |
| 9 | Средства, полученные по регрессным требования к лицам, причинивших вред здоровью застрахованных лиц вред здоровью застрахованных лиц |  |  |
| 10 | Прочие поступления целевых средств |  |  |
| 11 | Использовано | (   ) | (   ) |
| 12 | Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию) | (   ) | (   ) |
| 13 | Направлено в доход страховой медицинской организации в том числе: | (   ) | (   ) |
| 14 | из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи в том числе: | (   ) | (   ) |
| 15 | в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи | (   ) | (   ) |
| 16 | в результате проведения медико-экономической экспертизы | (   ) | (   ) |
| 17 | в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества | (   ) | (   ) |
| 18 | средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи | (   ) | (   ) |
| 19 | Прочее использование целевых средств | (   ) | (   ) |
| 20 | Возврат целевых средств источнику финансирования | (   ) | (   ) |
| 21 | Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года |  |  |

# Порядок составления таблицы 38.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица заполняется только страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность в сфере обязательного медицинского страхования в соответствии с пунктом 77 МСФО (IFRS) 1.

2. Значение строки 1 настоящей таблицы должно быть равно значению строки 1 таблицы 29.1 примечания 29 настоящего приложения по состоянию на начало соответствующего отчетного периода.

3. Значение строки 21 настоящей таблицы должны быть равно значению строки 1 таблицы 29.1 примечания 29 настоящего приложения по состоянию на конец соответствующего отчетного периода.

4. В случае недостатка финансирования значения строк 1 и 21 настоящей таблицы отражаются со знаком "минус".

5. По строке 21 настоящей таблицы отражается остаток целевых средств, рассчитанный как итоговая сумма строк 1 и 2 за вычетом значений строк 11 и 20.

6. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма всех поступлений целевых средств в отчетном периоде, по строке 11 отражается сумма использования целевых средств в отчетном периоде, по строке 20 отражается сумма возврата целевых средств источнику финансирования.

7. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма строк 3, 4, 9, 10.

8. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма строк 12, 13, 19.

9. Показатель строки 13 настоящей таблицы должен быть равен показателю по статье "Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования" отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса).

ГАРАНТ:

По-видимому, в тексте предыдущего абзаца допущена опечатка. Вместо слов "отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса)" следует читать "отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах)"

10. Показатели строк 14, 18 должны быть равны показателям строк 2, 5 таблицы 56.1 примечания 56 соответственно.

# Примечание 39. "Страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование"

# Страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования, перестрахования, всего

Таблица 39.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Премии по прямым договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется РНП |  |  |
| 2 | Премии по прямым договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется РНП |  |  |
| 3 | Премии по прямым инвестиционным договорам с НВПДВ |  |  |
| 4 | Премии по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование, по которым формируется РНП |  |  |
| 5 | Премии по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование, по которым не формируется РНП |  |  |
| 6 | Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование |  |  |
| 7 | (Возврат премий (взносов) | (...) | (...) |
| 8 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 39.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования, перестрахования, всего" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1 - 6 настоящей таблицы отражаются доходы текущего периода по премиям.

3. По строке 7 настоящей таблицы отражаются суммы премий (взносов), возвращенных страхователям и перестрахователям в связи с расторжением договоров. Значение строки 7 показывается со знаком "минус".

4. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 6 за вычетом значения по строке 7.

# Страховые премии (взносы), переданные в перестрахование, всего

Таблица 39.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется РНП |  |  |
| 2 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется РНП |  |  |
| 3 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 4 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование, по которым формируется РНП |  |  |
| 5 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование, по которым не формируется РНП |  |  |
| 6 | Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, принятым в перестрахование |  |  |
| 7 | (Возврат премий (взносов), переданных в перестрахование) | (...) | (...) |
| 8 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 39.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Страховые премии (взносы), переданные в перестрахование, всего" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) (i) МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам с 1 по 6 настоящей таблицы отражаются расходы текущего периода по премиям, переданным в перестрахование.

3. По строке 7 настоящей таблицы отражаются суммы премий (взносов), полученные и (или) подлежащие получению от перестраховщиков в связи с расторжением договоров. Значение строки 7 показывается со знаком "минус".

4. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма с 1 по 6 за вычетом значения по строке 7.

# Примечание 40. "Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование"

# Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется РНП |  |  |
| 2 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется РНП |  |  |
| 3 | Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 4 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование, по которым формируется РНП |  |  |
| 5 | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование, по которым не формируется РНП |  |  |
| 6 | Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, принятым в перестрахование |  |  |
| 7 | Выкупные суммы |  |  |
| 8 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 40.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1 - 3 настоящей таблицы отражаются суммы выплаченного возмещения в связи с наступлением страхового случая, суммы, удержанные из страхового возмещения в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса, суммы списаний по судебным решениям, суммы, начисленных налогов со страховых выплат в предусмотренных законодательством случаях.

3. По строкам 4 - 6 настоящей таблицы отражаются расходы страховщика по суммам, причитающимся к возмещению перестрахователям по оплаченным ими убыткам по оригинальным договорам страхования в доле, приходящейся на перестраховщика с соответствии с договором перестрахования.

4. По строке 7 настоящей таблицы отражаются выкупные суммы, уплачиваемые при расторжении договоров.

5. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 7.

# Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется РНП |  |  |
| 2 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется РНП |  |  |
| 3 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 40.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Доля перестраховщиков в выплатах" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) (i) МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1 - 3 настоящей таблицы отражается доход страховщика в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам, ответственность по которым была передана в перестрахование.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 3.

# Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Страховые бонусы |  |  |
| 2 | Прочие дополнительные выплаты |  |  |
| 3 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 40.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Дополнительные выплаты (страховые бонусы)" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1 и 2 настоящей таблицы отражаются суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика.

3. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 и 2.

# Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прямые расходы: |  |  |
| 2 | расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров |  |  |
| 3 | возмещение расходов страхователям, произведенные в целях уменьшения понесенной суммы убытка |  |  |
| 4 | расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) |  |  |
| 5 | прочие расходы |  |  |
| 6 | Косвенные расходы: |  |  |
| 7 | расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков |  |  |
| 8 | амортизационные отчисления имущества страховщика, связанного с осуществлением мероприятий по урегулированию убытков |  |  |
| 9 | прочие расходы |  |  |
| 10 | Итого расходов по урегулированию убытков брутто-перестрахование |  |  |
| 11 | Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков |  |  |
| 12 | Итого нетто - расходы по урегулированию убытков |  |  |

# Порядок составления таблицы 40.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Расходы по урегулированию убытков" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

3. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма прямых расходов по урегулированию убытков, то есть расходов, которые относятся к урегулированию конкретных убытков, рассчитанная как сумма строк 2 - 5.

4. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма косвенных расходов по урегулированию убытков, то есть расходов, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, рассчитанная как сумма строк 7 - 9.

5. По строке 10 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 и 6.

6. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма доходов страховщика в виде компенсации расходов на урегулирование убытков, подлежащей оплате перестраховщиком, в случае если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таких расходах.

7. По строке 12 настоящей таблицы отражается показатель по строке 10 за вычетом показателя по строке 11.

# Примечание 41. "Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование"

# Изменение резервов и обязательств, всего

Таблица 41.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется РНП |  |  |
| 2 | Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется РНП |  |  |
| 3 | Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

41.1.1. Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии (далее- РНП), раскрывается в таблице 41.2 настоящего примечания.

41.1.2. Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется РНП, раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания.

41.1.3. Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, раскрывается в таблице 32.1 примечания 32 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 41.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Изменение резервов и обязательств, всего" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 3.

# Изменение резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется РНП

Таблица 41.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств |  |  |
| 2 | Изменение резерва выплат по заявленным, но не урегулированным случаям |  |  |
| 3 | Изменение резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям |  |  |
| 4 | Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) |  |  |
| 5 | Изменение выравнивающего резерва |  |  |
| 6 | Итого |  |  |

41.2.1. Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.

41.2.2. Движение резерва выплат по заявленным, но не урегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.

41.2.3. Движение резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.

41.2.4. Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрывается в таблице 13.8 примечания 13 настоящего приложения.

41.2.5. Движение выравнивающего резерва раскрывается в таблице 13.9 примечания 13 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 41.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Изменение резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется РНП" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 5.

# Изменение резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется РНП

Таблица 41.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение математического резерва |  |  |
| 2 | Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств |  |  |
| 3 | Изменение резерва выплат по заявленным, но не урегулированным случаям |  |  |
| 4 | Изменение резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям |  |  |
| 5 | Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) |  |  |
| 6 | Изменение выравнивающего резерва |  |  |
| 7 | Итого |  |  |

41.3.1. Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.2. Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.3. Движение резерва выплат по заявленным, но не урегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.4. Движение резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.5. Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрывается в таблице 13.8 примечания 13 настоящего приложения.

41.3.6 Движение выравнивающего резерва раскрывается в таблице 13.9 примечания 13 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 41.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Изменение резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется РНП" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 6.

# Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни, всего

Таблица 41.4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется РНП |  |  |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется РНП |  |  |
| 3 | Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

41.4.1. Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется РНП, раскрывается в таблице 41.5 настоящего примечания.

41.4.2. Изменение доли перестраховщиков в страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется РНП, раскрывается в таблице 41.6 настоящего примечания.

41.4.3. Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, раскрывается в таблице 31.1 примечания 31 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 41.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах, всего" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 3.

# Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется РНП

Таблица 41.5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств |  |  |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным случаям |  |  |
| 3 | Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям |  |  |
| 4 | Изменение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве |  |  |
| 5 | Итого |  |  |

41.5.1. Движение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.

41.5.2. Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.

41.5.3. Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.

41.5.4. Движение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве раскрывается в таблице 13.9 примечания 13 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 41.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется РНП" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 4.

# Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется РНП

Таблица 41.6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве |  |  |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств |  |  |
| 3 | Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным случаям |  |  |
| 4 | Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям |  |  |
| 5 | Изменение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве |  |  |
| 6 | Итого |  |  |

41.6.1. Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.

41.6.2. Движение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.

41.6.3. Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.

41.6.4. Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.

41.6.5. Движение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве раскрывается в таблице 13.9 примечания 13 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 41.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется РНП" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 5.

# Примечание 42. "Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование"

# Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Вознаграждение страховым агентам |  |  |
| 2 | Вознаграждение страховым брокерам |  |  |
| 3 | Расходы по предстраховой экспертизе |  |  |
| 4 | Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров |  |  |
| 5 | Расходы на приобретение бланков строгой отчетности |  |  |
| 6 | Расходы на рекламу |  |  |
| 7 | Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды |  |  |
| 8 | Перестраховочные комиссии перестрахователям |  |  |
| 9 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров |  |  |
| 10 | Итого |  |  |

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

# Порядок составления таблицы 42.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Аквизиционные расходы" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах), в которой отражаются расходы, связанные с заключением договоров, продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, заключением договоров, принятых в перестрахование. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. Расходы, связанные с заключением договоров с перестрахователями, отражаются по строкам 1, 2, 8 настоящей таблицы по видам расходов в суммах, предусмотренных соответствующими договорами с посредниками и (или) договорами перестрахования.

3. В настоящей таблице отражаются прямые и косвенные аквизиционные расходы, понесенные в отчетном периоде.

4. Прямые аквизиционные расходы - расходы, понесенные при заключении конкретных договоров. Момент признания прямых аквизиционных расходов должен соответствовать моменту признания премии по соответствующим договорам, поэтому суммы прямых аквизиционных расходов, которые включены в настоящую таблицу как понесенные, но не соответствуют критериям признания в отчетном периоде, капитализируются. Сумма капитализированных расходов уменьшает сумму расходов, признанных в отчетном периоде.

# Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые |  |  |
| 2 | Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 3 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 42.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах). По статье отражается доход цедента в виде компенсации части понесенных им расходов по ведению дела, связанных с заключением договоров страхования со страхователем. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) (i) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма строк 1, 2.

# Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 42.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение отложенных аквизиционных расходы, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые |  |  |
| 3 | Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни |  |  |
| 4 | Изменение отложенных аквизиционных доходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |
| 5 | Изменение отложенных аквизиционных доходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые |  |  |
| 6 | Изменение отложенных аквизиционных доходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни |  |  |
| 7 | Итого |  |  |

42.3.1. Детализация изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов представлена в примечании 23 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 42.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. Уменьшение отложенных аквизиционных расходов и увеличение отложенных аквизиционных доходов показывается со знаком "минус".

3. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 - 6 с учетом знака (положительного или отрицательного) значений. По строке 7 настоящей таблицы доход от изменения отложенных аквизиционных расходов и доходов отражается со знаком "плюс", расход от изменения отложенных аквизиционных расходов и доходов отражается со знаком "минус".

# Примечание 43."Прочие доходы и расходы по страхованию жизни"

# Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 43.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от посреднической деятельности |  |  |
| 2 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования |  |  |
| 3 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности перед перестраховщиками по операциям покупки перестрахования |  |  |
| 4 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования. |  |  |
| 5 | Доходы от списания кредиторской задолженности перед перестраховщиками по операциям покупки перестрахования |  |  |
| 6 | Тантьемы по договорам переданным в перестрахование, |  |  |
| 7 | Прочие доходы |  |  |
| 8 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 43.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются доходы в виде вознаграждений по операциям сострахования, уплачиваемые страховщиками - участниками договора ведущей страховой организации и другие вознаграждения, уплачиваемые посредникам.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются доходы в виде восстановления резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования перед страхователями, перестрахователями, участниками договора по операциям сострахования, ведущей страховой организацией.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются доходы в виде восстановления резерва под обесценение дебиторской задолженности перед перестраховщиками по операциям покупки перестрахования (операциям переданного перестрахования). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) (i) МСФО (IFRS) 4.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражаются доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются доходы от списания кредиторской задолженности перед перестраховщиками по операциям покупки перестрахования (операциям переданного перестрахования). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) (i) МСФО (IFRS) 4.

7. По строке 6 настоящей таблицы отражаются доходы в виде тантьемы по договорам, переданным в перестрахование, признаваемые на дату выставления счета перестраховщику. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) (i) МСФО (IFRS) 4.

8. По строке 7 настоящей таблицы отражаются прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе доходы в виде процентов по депонированным суммам (части перестраховочных премий, удерживаемых перестрахователем в качестве гарантии обязательств перестраховщика), возникают в связи с договорами, принятыми в перестрахование.

9. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма строкам 1 - 7.

# Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования |  |  |
| 2 | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перед перестраховщиками по операциям покупки перестрахования (переданного перестрахования) |  |  |
| 3 | Тантьемы по договорам принятым в перестрахование |  |  |
| 4 | Вознаграждения посредникам |  |  |
| 5 | Расходы в виде процентов по депонированным суммам |  |  |
| 6 | Прочие расходы |  |  |
| 7 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 43.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах), информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования перед страхователями, перестрахователями, участниками договора по операциям сострахования, ведущей страховой организацией.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перед перестраховщиками по операциям покупки перестрахования (операциям переданного перестрахования), информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) (i) МСФО (IFRS) 4.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются расходы в виде тантьемы по договорам, принятым в перестрахование, признаваемые на дату акцепта счета перестраховщиком.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражаются суммы вознаграждений, уплачиваемые ведущей страховой организации по операциям сострахования и другие расходы на оплату вознаграждений посредников.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются расходы в виде процентов по депонированным суммам (части перестраховочных премий, удерживаемых перестрахователем в качестве гарантии обязательств перестраховщика), возникают в связи с договорами, принятыми в перестрахование. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) (i) МСФО (IFRS) 4.

7. По строке 6 настоящей таблицы отражаются прочие расходы по страхованию жизни.

8. По строке 7 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 6.

# Примечание 44. "Заработанные страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование"

# Заработанные страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Заработанные премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования |  |  |
| 2 | Заработанные премии по договорам, принятым в перестрахование |  |  |
| 3 | (Возврат премий) | (...) | (...) |
| 4 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 44.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования, перестрахования" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1, 2 настоящей таблицы отражаются доходы текущего периода по премиям.

3. Сумма премий, возвращенных страхователям и перестрахователям в связи с расторжением договоров, отражается по строке 3 настоящей таблицы со знаком "минус".

4. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1, 2 за вычетом значения по строке 3.

# Страховые премии (взносы), переданные в перестрахование всего

Таблица 44.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Премии, переданные в перестрахование |  |  |
| 2 | (Возврат премий, переданных в перестрахование) | (...) | (...) |
| 3 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 44.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Страховые премии (взносы), переданные в перестрахование" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются расходы текущего периода по премиям, переданным в перестрахование.

3. Сумма премий, полученная или подлежащая получению в связи с расторжением договоров, отражается по строке 2 настоящей таблицы со знаком "минус".

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается значение по строке 1 за вычетом значения по строке 2.

# 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 | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Выплаты по прямым договорам и операциям сострахования |  |  |
| 2 | Выплаты по договорам, принятым в перестрахование |  |  |
| 3 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 45.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются суммы выплаченного возмещения в связи с наступлением страхового случая, суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в счет страховой выплаты в соответствии с условиями договора, суммы, удержанные из страхового возмещения в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса, суммы списаний по судебным решениям, суммы, начисленных налогов со страховых выплат в предусмотренных законодательством случаях.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются расходы страховщика по суммам, причитающимся к возмещению перестрахователям по оплаченным ими убыткам по оригинальным договорам страхования в доле, приходящейся на перестраховщика с соответствии с договором перестрахования.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма строк 1, 2.

# Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прямые расходы: |  |  |
| 2 | расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров |  |  |
| 3 | возмещение расходов страхователям, произведенные в целях уменьшения понесенной суммы убытка |  |  |
| 4 | расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) |  |  |
| 5 | прочие расходы |  |  |
| 6 | Косвенные расходы: |  |  |
| 7 | расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков |  |  |
| 8 | амортизационные отчисления имущества страховщика, связанного с осуществлением мероприятий по урегулированию убытков |  |  |
| 9 | прочие расходы |  |  |
| 10 | Итого расходов по урегулированию убытков брутто-перестрахование |  |  |
| 11 | (Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков) | (...) | (...) |
| 12 | Итого нетто - расходы по урегулированию убытков |  |  |

# Порядок составления таблицы 45.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Расходы по урегулированию убытков" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается сумма прямых расходов по урегулированию убытков, то есть расходов, которые относятся к урегулированию конкретных убытков, рассчитанная как сумма строк 2 - 5.

3. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма косвенных расходов по урегулированию убытков, то есть расходов, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, рассчитанная как сумма строк 7, 8, 9.

4. По строке 10 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 и 6.

5. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма доходов страховщика в виде компенсации расходов на урегулирование убытков, подлежащей оплате перестраховщиком, в случае если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таких расходах.

6. По строке 12 настоящей таблицы отражается значение строки 10 за вычетом значения строки 11.

# Изменение резервов убытков, всего

Таблица 45.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков |  |  |
| 2 | Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков |  |  |
| 3 | Изменение резерва расходов на урегулирование убытков |  |  |
| 4 | Изменение резерва неистекшего риска |  |  |
| 5 | Итого |  |  |

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

# Порядок составления таблицы 45.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Изменение резервов убытков, всего" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

# Изменение доли перестраховщиков в резервах, всего

Таблица 45.4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков |  |  |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков |  |  |
| 3 | Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков |  |  |
| 4 | Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска |  |  |
| 5 | Итого |  |  |

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

# Порядок составления таблицы 45.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Изменение доли перестраховщиков в резервах, всего" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

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

Таблица 45.5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от регрессов и суброгаций |  |  |
| 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) | (...) | (...) |
| 5 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 45.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются суммы компенсации, подлежащие получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается часть дохода по суброгации и регрессам, подлежащая уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе. Значение строки 2 показывается со знаком "минус".

4. По строке 3 настоящей таблицы отражается доход страховщика, связанный с получением (оприходованием) застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора при осуществлении страховой выплаты.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражается часть дохода, связанного с получением (оприходованием) застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора при осуществлении страховой выплаты, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе. Значение строки 4 показывается со знаком "минус".

6. По строке 5 настоящей таблицы отражается разность итоговой суммы строк 1 и 3 за вычетом строк 2 и 4.

# Изменение резерва регрессов и суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование

Таблица 45.6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам |  |  |
| 2 | (Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам) | (...) | (...) |
| 3 | Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков |  |  |
| 4 | (Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков) | (...) | (...) |
| 5 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 45.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Изменение резерва регрессов и суброгаций и прочих возмещений" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 5 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 4.

3. По строке 1 настоящей таблицы отражается оценка сумм будущих поступлений в виде компенсаций, подлежащих получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц.

4. По строке 2 настоящей таблицы отражается оценка части прогнозируемых будущих поступлений по суброгации и регрессам, подлежащая уплате перестраховщикам по договорам перестрахования, предусматривающим участие перестраховщиков в таком доходе. Значение строки 2 показывается со знаком "минус".

5. По строке 3 настоящей таблицы отражается оценка будущих поступлений в виде дохода, связанного с получением (оприходованием) застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора при осуществлении страховой выплаты.

6. По строке 4 настоящей таблицы отражается оценка части прогнозируемого дохода, связанного с получением (оприходованием) застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора при осуществлении страховой выплаты по договорам перестрахования, предусматривающим участие перестраховщика в таком доходе. Значение строки 4 показывается со знаком "минус".

# 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 | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Вознаграждение страховым агентам |  |  |
| 2 | Вознаграждение страховым брокерам |  |  |
| 3 | Расходы по предстраховой экспертизе |  |  |
| 4 | Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров |  |  |
| 5 | Расходы на приобретение бланков строгой отчетности |  |  |
| 6 | Расходы на рекламу |  |  |
| 7 | Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды |  |  |
| 8 | Перестраховочные комиссии перестрахователям |  |  |
| 9 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров |  |  |
| 10 | Итого |  |  |

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

# Порядок составления таблицы 46.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Аквизиционные расходы" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах), по которой отражаются расходы, связанные с заключением договоров, привлечением новых членов обществ взаимного страхования, продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, заключением договоров, принятых в перестрахование. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. Расходы по договорам, принятым в перестрахование, отражаются по строкам 1, 2, 8 настоящей таблицы по видам расходов в суммах, предусмотренных соответствующими договорами с посредниками и (или) договорами перестрахования.

3. В настоящей таблицы отражаются прямые и косвенные аквизиционные расходы, понесенные в отчетном периоде.

4. Прямые аквизиционные расходы - расходы, понесенные при заключении конкретных договоров. Момент признания прямых аквизиционных расходов должен соответствовать моменту признания премии по соответствующим договорам, поэтому суммы прямых аквизиционных расходов, которые включены в настоящую таблицу как понесенные, но не соответствуют критериям признания в отчетном периоде, капитализируются. Сумма капитализированных расходов уменьшает сумму расходов, признанных в отчетном периоде.

# Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение отложенных аквизиционных расходов |  |  |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов |  |  |
| 3 | Итого |  |  |

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

# Порядок составления таблицы 46.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строкам 1, 2 настоящей таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета в соответствии с приложением 14 к настоящему Положению.

# Примечание 47. "Отчисления от страховых премий"

# Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств |  |  |
| 2 | Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте |  |  |
| 3 | Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой |  |  |
| 4 | Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров |  |  |
| 5 | Иные виды страхования по депонированным суммам |  |  |
| 6 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 47.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Отчисления от страховых премий" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах), в которой отражается величина отчислений от страховых премий, осуществленных страховщиком в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений в соответствии с законодательством Российской Федерации. Настоящая таблица заполняется только страховыми организациями. Общества взаимного страхования настоящую таблицу не заполняют. Настоящая таблица заполняется в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 5.

# 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 | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от посреднической деятельности |  |  |
| 2 | Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по ПВУ |  |  |
| 3 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования |  |  |
| 4 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям переданного перестрахования |  |  |
| 5 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям покупки перестрахования иного, чем страхование жизни |  |  |
| 6 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование |  |  |
| 7 | Тантьемы по договорам переданным в перестрахование |  |  |
| 8 | Прочие доходы |  |  |
| 9 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 48.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются доходы в виде вознаграждений по операциям сострахования, уплачиваемые страховщиками - участниками договора ведущей страховой организации и другие вознаграждения, уплачиваемые посредникам.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются доходы, связанные с восстановлением резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования перед страхователями, перестрахователями, участниками договора по операциям сострахования, ведущей страховой организацией

5. По строке 4 настоящей таблицы отражаются доходы, связанные с восстановлением резерва под обесценение дебиторской задолженности перед перестраховщиками по операциям покупки перестрахования (операциям переданного перестрахования) в соответствии с пунктом 37 (b) (i) МСФО (IFRS) 4.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются расходы по списанию кредиторской задолженности перед перестраховщиками по операциям покупки перестрахования (операциям переданного перестрахования) в соответствии с пунктом 37 (b) (i) МСФО (IFRS) 4.

7. По строке 6 настоящей таблицы отражаются доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования.

8. По строке 7 настоящей таблицы отражаются доходы в виде тантьемы по договорам, переданным в перестрахование, признаваемые на дату выставления счета перестраховщику в соответствии с пунктом 37 (b) (i) МСФО (IFRS) 4.

9. По строке 8 настоящей таблицы отражаются прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе доходы в виде процентов по депонированным суммам (части перестраховочных премий, удерживаемых перестрахователем в качестве гарантии обязательств перестраховщика), возникают в связи с договорами, принятыми в перестрахование.

10. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 8.

# Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования |  |  |
| 2 | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перед перестраховщиками по операциям переданного перестрахования перед перестраховщиками |  |  |
| 3 | Тантьемы по договорам принятым в перестрахование |  |  |
| 4 | Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по ПВУ |  |  |
| 5 | Вознаграждения посредникам |  |  |
| 6 | Расходы в виде процентов по депонированным суммам |  |  |
| 7 | Прочие расходы |  |  |
| 8 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 48.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 37 (b) МСФО (IFRS) 4.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования перед страхователями, перестрахователями и участниками договора по операциям сострахования, ведущей страховой организацией.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перед перестраховщиками по операциям покупки перестрахования (операциям переданного перестрахования) в соответствии с пунктом 37 (b) (i) МСФО (IFRS) 4.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются расходы в виде тантьемы по договорам, принятым в перестрахование, признаваемые на дату акцепта счета перестраховщиком.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражаются отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по ПВУ.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются суммы вознаграждений, уплачиваемые ведущей страховой организации по операциям сострахования.

7. По строке 6 настоящей таблицы отражаются прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: расходы в виде процентов по депонированным суммам (части перестраховочных премий, удерживаемых перестрахователем в качестве гарантий обязательств перестраховщика), возникают в связи с договорами, переданными в перестрахование в соответствии с пунктом 37 (b) (i) МСФО (IFRS) 4.

8. По строке 7 о настоящей таблицы отражаются прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.

9. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 7.

# Примечание 49. "Процентные доходы"

# Процентные доходы

Таблица 49.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По вложениям в ценные бумаги |  |  |
| 2 | По депозитам, размещенным в кредитных организациях и банках-нерезидентах |  |  |
| 3 | По займам выданным |  |  |
| 4 | По вложениям в финансовую аренду |  |  |
| 5 | Процентные доходы по доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ |  |  |
| 6 | Процентные доходы на депо сумм по договорам перестрахования |  |  |
| 7 | По прочим размещенным средствам |  |  |
| 8 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 49.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Процентные доходы" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 35(b) (iii) МСФО (IAS) 18.

2. В графе 4 настоящей таблицы приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года.

3. По строке 8 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 8.

4. Необходимо отразить комментарии к существенным операциям и суммам, включенным в состав статьи "Процентные доходы" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах).

# Примечание 50. "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка"

# Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за \_\_\_\_\_ 20\_\_

Таблица 50.1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли | Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |
| 2 | Муниципальные облигации |  |  |  |  |  |
| 3 | Облигации Банка России |  |  |  |  |  |
| 4 | Корпоративные облигации |  |  |  |  |  |
| 5 | Долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |
| 6 | Векселя |  |  |  |  |  |
| 7 | Долевые ценные бумаги, имеющие котировки |  |  |  |  |  |
| 8 | Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок |  |  |  |  |  |
| 9 | Производные финансовые инструменты |  |  |  |  |  |
| 10 | Итого |  |  |  |  |  |

# Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за \_\_\_\_\_\_20\_\_

Таблица 50.2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли | Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |
| 2 | Муниципальные облигации |  |  |  |  |  |
| 3 | Облигации Банка России |  |  |  |  |  |
| 4 | Корпоративные облигации |  |  |  |  |  |
| 5 | Долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |
| 6 | Векселя |  |  |  |  |  |
| 7 | Долевые ценные бумаги, имеющие котировки |  |  |  |  |  |
| 8 | Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок |  |  |  |  |  |
| 9 | Производные финансовые инструменты |  |  |  |  |  |
| 10 | Итого |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблиц 50.1 и 50.2 и пояснений к ним

1. В таблицах 50.1, 50.2 раскрывается состав статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка".

# 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

Таблица 51.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Результат от торговли ценными бумагами |  |  |
| 2 | Результат от реализации прочих финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |  |  |
| 3 | Результат от переоценки ценных бумаг, отраженный в капитале |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 51 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 20 (а) МСФО (IFRS) 7.

2. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 3.

# 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 | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от сдачи в аренду |  |  |
| 2 | Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости |  |  |
| 3 | (Расходы по капитальному ремонту) | (...) | (...) |
| 4 | Доходы (расходы) от выбытия (реализации) |  |  |
| 5 | Доходы от восстановления убытков от обесценения (Расходы от обесценения) |  |  |
| 6 | (Расходы на содержание недвижимости) | (...) | (...) |
| 7 | (Амортизация по недвижимости) | (...) | (...) |
| 8 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 52.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 40 МСФО (IAS) 18.

2. В графе 4 настоящей таблицы приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года.

3. По строке 8 настоящей таблицы 52.1 отражается сумма строк 1 - 7.

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

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

Таблица 53.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дивиденды и доходы от участия |  |  |
| 2 | Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов |  |  |
| 3 | Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами |  |  |
| 4 | Расходы от обесценения (доходы от восстановления убытков от обесценения) финансовых активов |  |  |
| 5 | Прочие |  |  |
| 6 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 53.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 99 МСФО (IAS) 1.

2. В графе 4 настоящей таблицы приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года.

3. По строке 6 настоящей таблицы отражается сумма строк 1 - 5.

# Примечание 54. "Общие и административные расходы"

# Общие и административные расходы

Таблица 54.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на персонал |  |  |
| 2 | Амортизация основных средств |  |  |
| 3 | Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов |  |  |
| 4 | Организационные и управленческие расходы |  |  |
| 5 | Расходы по операционной аренде (основных средств) |  |  |
| 6 | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) |  |  |
| 7 | Расходы по страхованию |  |  |
| 8 | Реклама и маркетинг |  |  |
| 9 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль |  |  |
| 10 | Итого |  |  |

54.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере тысяч рублей (\_\_\_\_\_: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

54.1.2. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_: \_\_\_\_\_\_\_ 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 \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

# Порядок составления таблицы 54.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Общие и административные расходы" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 99 МСФО (IAS) 1.

2. В графе 4 настоящей таблицы приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года.

3. По строке 10 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 9.

4. В пояснениях к настоящей таблице отражаются комментарии к существенным операциям и суммам, включенным в состав статьи "Общие и административные расходы" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах).

# Примечание 55. "Процентные расходы"

# Процентные расходы

Таблица 55.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По инвестиционным договорам без НВПДВ |  |  |
| 2 | Процентные расходы по депо сумм по договорам перестрахования |  |  |
| 3 | По депозитной составляющей по договорам страхования |  |  |
| 4 | По займам и кредитам полученным |  |  |
| 5 | По выпущенным долговым ценным бумагам (векселям) |  |  |
| 6 | По обязательствам по финансовой аренде |  |  |
| 7 | По финансовым обязательства, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |
| 8 | По прочим привлеченным средствам |  |  |
| 9 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 55.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблицы раскрывается состав статьи "Процентные расходы" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 99 МСФО (IAS) 1.

2. В графе 4 настоящей таблицы приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года.

3. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 8.

4. В пояснениях к настоящей таблице отражаются комментарии к существенным операциям и суммам, включенным в состав статьи "Процентные расходы" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах).

# Примечание 56. "Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования"

# Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 56.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Комиссия за осуществление операций в сфере обязательного медицинского страхования |  |  |
| 2 | Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения |  |  |
| 3 | Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования |  |  |
| 4 | Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций |  |  |
| 5 | Доход по регрессным требованиям |  |  |
| 6 | Итого |  |  |

56.1.1. Информация о дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 11 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 56.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 114 (с) МСФО (IAS) 1. Настоящая таблица заполняется только страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются средства, полученные в качестве компенсации расходов по ведению дел и представляющие собой определенный процент суммы финансирования за отчетный период. Сумма финансирования определяется на основании дифференцированного подушевого норматива и количества застрахованных.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражается часть средств, причитающихся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения, направляемая в доход страховщика.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются вознаграждения, начисленные страховщику за выполнение в отчетном периоде условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражаются доходы, возникшие в результате превышения объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций, в течение отчетного периода над объемом фактически израсходованных в этом периоде средств.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются доходы, возникшие в результате превышения объема средств, полученных от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц над суммой средств, израсходованных на оказание медицинской помощи.

7. По строке 6 таблицы 56.1 отражается сумма строк с 1 по 5.

# Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 56.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования |  |  |
| 2 | Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи |  |  |
| 3 | Расходы на формирование резерва под обесценение |  |  |
| 4 | Итого |  |  |

56.2.1. Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования были начислены за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

56.2.1. Информация о резерве под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в таблице 25.7 примечания 25 настоящего приложения.

56.2.1. Информация о кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 29 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 56.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовом положении) в соответствии с пунктом 114 (с) МСФО (IAS) 1. Настоящая таблица заполняется только страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются суммы штрафов за невыполнение условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, имевшее место в отчетном периоде.

3. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются причины начисления штрафов за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, такие, например как, нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных, использование целевых средств не по целевому назначению.

4. По строке 2 настоящей таблицы отражаются пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, имевшую место в отчетном периоде.

5. По строке 3 настоящей таблицы отражаются расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.

6. По строке 4 настоящей таблицы отражается итоговая сумма строк 1, 2 за вычетом значения по строке 3.

# Примечание 57. "Прочие доходы и расходы"

# Прочие доходы

Таблица 57.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доход по операциям страхования без значительного страхового риска |  |  |
| 2 | Комиссионные доходы |  |  |
| 3 | Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам |  |  |
| 4 | Доходы от аренды |  |  |
| 5 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам |  |  |
| 6 | Доходы от списания кредиторской задолженности |  |  |
| 7 | Неустойки (штрафы, пени) |  |  |
| 8 | Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами: |  |  |
| 9 | Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году |  |  |
| 10 | Прочие доходы |  |  |
| 11 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 57.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Прочие доходы" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 114 (с) МСФО (IAS) 1.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражается доход по договорам, имеющим юридическую форму договоров страхования жизни, но в связи с которыми у страховщика не возникает значительный страховой риск, например, по которым страховщик не выплачивает существенных дополнительных вознаграждений при возникновении страхового события (смерти или дожития), например, по договорам с единовременной оплатой страховой премии, которая равна или незначительно (в проценте, меньше установленного в учетной политике для договоров страхования жизни, отвечающих критерию значительности страхового риска) превышает страховую сумму, по договорам добровольного медицинского страхования, сумма премий по которым равна или незначительно отличается от суммы ожидаемых выплат.

3. По строке 2 настоящей таблицы отражаются комиссионные доходы, кроме процентных.

4. По строке 5 настоящей таблицы отражаются доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам.

5. По строке 6 настоящей таблицы отражаются доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов-оценочных обязательств.

6. По строке 7 настоящей таблицы отражаются доходы по штрафам и пеням по хозяйственным и сервисным договорам.

7. По строке 8 настоящей таблицы отражаются доходы от реализации основных средств и нематериальных активов.

8. По строке 9 настоящей таблицы отражаются доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году.

9. По строке 10 настоящей таблицы отражаются прочие доходы по неспецифичным операциям.

10. По строке 11 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 10.

# Прочие расходы

Таблица 57.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска |  |  |
| 2 | Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами |  |  |
| 3 | Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам |  |  |
| 4 | Расходы по созданию резервов - оценочных обязательств некредитного характера |  |  |
| 5 | Неустойки (штрафы, пени) |  |  |
| 6 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами |  |  |
| 7 | Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году |  |  |
| 8 | Прочие расходы |  |  |
| 9 | Итого |  |  |

# Порядок составления таблицы 57.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Прочие расходы" отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) в соответствии с пунктом 114 (с) МСФО (IAS) 1.

2. По строке 1 настоящей таблицы отражаются расходы по договорам, имеющим юридическую форму договоров страхования жизни, но в связи с которыми у страховщика не возникает значительный страховой риск, например, по которым страховщик не выплачивает существенных дополнительных вознаграждений при возникновении страхового события (смерти или дожития), например, по договорам с единовременной оплатой страховой премии, которая равна или незначительно (в проценте, меньше установленного в учетной политике для договоров страхования жизни, отвечающих критерию значительности страхового риска) превышает страховую сумму.

3. Также, по строке 1 настоящей таблицы отражается доход по договорам добровольного медицинского страхования, сумма премий по которым равна или незначительно отличается от суммы ожидаемых выплат.

4. По строке 3 настоящей таблицы отражаются расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам.

5. По строке 4 настоящей таблицы отражаются расходы по созданию оценочных обязательств.

6. По строке 5 настоящей таблицы отражаются расходы по штрафам и пеням по сервисным договорам.

7. По строке 6 настоящей таблицы отражаются расходы по реализации основных средств и нематериальных активов.

8. По строке 7 настоящей таблицы отражаются расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году.

9. По строке 8 настоящей таблицы отражаются прочие расходы по неспецифичным операциям.

10. По строке 9 настоящей таблицы отражается сумма строк с 1 по 8.

# Примечание 58. "Налог на прибыль"

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

Таблица 58.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль |  |  |
| 2 | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) |  |  |
| 3 | Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода |  |  |
| 4 | Расходы (Доходы) по налогу на прибыль |  |  |

58.1.1. Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли составляет \_\_\_ процентов (\_\_\_\_\_: \_\_\_ процентов).

# Порядок составления таблицы 58.1 и пояснения к ней

1. Настоящая таблица заполняется в соответствии с пунктом 82 (d) МСФО (IAS) 1 и пунктами 80, 81 МСФО (IAS) 12.

2. Текущая ставка налога на прибыль раскрывается в соответствии с пунктами 46 - 48, 81 (d) МСФО (IAS) 12.

3. По строке 4 настоящей таблицы отражается сумма строк 1, 2, 3.

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

Таблица 58.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыль (Убыток) до налогообложения |  |  |
| 2 | Действующая ставка по налогу на прибыль |  |  |
| 3 | Теоретический налоговый расход (доход) по законодательно установленной ставке |  |  |
| 4 | Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу |  |  |
| 5 | Налоговый эффект доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу |  |  |
| 6 | Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды |  |  |
| 7 | Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам |  |  |
| 8 | Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за отчетный период |  |  |

58.2.1. Существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

# Порядок составления таблицы 58.2 и пояснения к ней

1. В настоящей таблиц раскрывается сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

2. Информация, представленная в настоящей таблице раскрывается в соответствии с пунктом 81 (c)(i) МСФО (IAS) 12.

3. Информация о непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, раскрывается в соответствии с пунктом 82 МСФО (IAS) 12.

# Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Таблица 58.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные налоговые убытки, которые истекают до: |  |  |
| 2 | \_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |
| 3 | \_\_\_\_ 20\_\_+1 год |  |  |
| 4 | \_\_\_\_ 20\_\_+2 года |  |  |
| 5 | \_\_\_\_ 20\_\_+3 года |  |  |
| 6 | \_\_\_\_ 20\_\_+4 года |  |  |
| 7 | \_\_\_\_ 20\_\_+5 лет |  |  |
| 8 | после \_\_\_\_\_ 20\_\_+5 лет |  |  |
| 9 | Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды |  |  |

58.3.1. У страховщика существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме \_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_: \_\_\_\_\_ тысяч рублей).

58.3.2. Текущие обязательства по налогу на прибыль включают \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей в отношении неопределенностей, связанных с налоговыми вычетами по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Руководство считает, что эти условные обязательства с большой степенью вероятности могут потребовать урегулирования, если они будут оспорены налоговыми органами. Ожидается, что созданный резерв на \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям следующим образом: \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей до конца 20\_\_ года, \_\_\_\_ тысяч рублей до конца 20\_\_ года и \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей до конца 20\_\_ года.

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

# Порядок составления таблицы 58.3 и пояснения к ней

1. В подпункте 58.3.2 настоящего примечания раскрываются условные обязательства по налогу на прибыль.

# Налоговые последствия движения временных разниц

Таблица 58.4

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи | Отражено в составе прибыли или убытке | Отражено в составе прочего совокупного дохода | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды |  |  |  |  |  |
| 2 | Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности |  |  |  |  |  |
| 3 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенных для торговли |  |  |  |  |  |
| 4 | Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |  |  |  |  |  |
| 5 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |  |  |  |  |  |
| 6 | Начисленные расходы |  |  |  |  |  |
| 7 | Налоговые убытки, перенесенные на будущий период |  |  |  |  |  |
| 8 | Чистый отложенный налоговый актив |  |  |  |  |  |
| 9 | Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды |  |  |  |  |  |
| 10 | Переоценка инвестиционной собственности |  |  |  |  |  |
| 11 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенных для торговли |  |  |  |  |  |
| 12 | Начисленные доходы |  |  |  |  |  |
| 13 | Чистый отложенный налоговое обязательство |  |  |  |  |  |
| 14 | Признанный отложенный налоговый актив |  |  |  |  |  |
| 15 | Признанное отложенное налоговое обязательство |  |  |  |  |  |
| 16 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 58.4 и пояснение к ней

1. Настоящая таблица заполняется в соответствии с пунктами 61А, 81(g)(i) МСФО (IAS) 12.

# Налоговые последствия движения временных разниц

Таблица 58.5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_ 20\_\_ г. | Возникновение и уменьшение временных разниц | | \_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| В составе прибыли или убытка | В составе прочего совокупного дохода |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Налоговый эффект вычитаемых временных разниц: |  |  |  |  |
| 2 | Налоговые убытки к переносу |  |  |  |  |
| 3 | Основные средства |  |  |  |  |
| 4 | Нематериальные активы |  |  |  |  |
| 5 | Резерв под обесценение |  |  |  |  |
| 6 | Отложенные аквизиционные доходы |  |  |  |  |
| 7 | Страховые резервы |  |  |  |  |
| 8 | Перестраховочные премии |  |  |  |  |
| 9 | Переоценка финансовых активов |  |  |  |  |
| 10 | Прочее |  |  |  |  |
| 11 | Отложенный налоговый актив |  |  |  |  |
| 12 | Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц: |  |  |  |  |
| 13 | Основные средства |  |  |  |  |
| 14 | Нематериальные активы |  |  |  |  |
| 15 | Отложенные аквизиционные расходы |  |  |  |  |
| 16 | Доля перестраховщиков в страховых резервах |  |  |  |  |
| 17 | Страховые премии |  |  |  |  |
| 18 | Переоценка финансовых активов |  |  |  |  |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство |  |  |  |  |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство (актив) |  |  |  |  |
| 21 | Непризнанный отложенный налоговый актив, зачтенный с отложенными налоговыми обязательствами |  |  |  |  |
| 22 | Чистые признанные налоговые активы (обязательства) |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 58.5 и пояснение к ней

1. Заполнение строк настоящей таблицы осуществляется на основании данных бухгалтерского учета.

# Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 58.6

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Сумма до налога | (Расходы) доходы по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога | Сумма до налогообложения | (Расходы) доходы по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | доходы |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 | корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Переоценка зданий |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Прочий совокупный доход |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 58.6 и пояснение к ней

1. В настоящей таблице раскрывается воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода.

2. Заполнение строк настоящей таблицы осуществляется на основании данных бухгалтерского учета.

# Примечание 59. "Дивиденды"

# Дивиденды

Таблица 59.1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | |
| По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  | Дивиденды к выплате на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |
| 2 | Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода |  |  |  |  |
| 3 | Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода |  |  |  |  |
| 4 | Дивиденды к выплате на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |
| 5 | Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода |  |  |  |  |

59.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

59.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За \_\_\_\_\_\_\_ нераспределенная прибыль страховщика составила \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей). При этом \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

# Порядок составления таблицы 59.1 и пояснений к ней

1. Настоящее примечание составляется только акционерными обществами. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 107, 137(а) МСФО (IAS) 1.

2. Примечание составляется на основании данных аналитического учета об операциях страховщика по начислению и выплате дивидендов в отчетном периоде.

3. Дивиденды по привилегированным акциям, классифицированным в финансовые обязательства, отражаются в составе процентных расходов.

# Примечание 60. "Прибыль (убыток) на акцию"

# Базовая прибыль (убыток) на акцию

Таблица 60.1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Примечание | \_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций |  |  |  |
| 2 | Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций |  |  |  |
| 3 | Итого прибыль или убыток за отчетный период, принадлежащие акционерам-владельцам |  |  |  |
| 4 | Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук) |  |  |  |
| 5 | Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысяч штук) |  |  |  |
| 6 | Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) |  |  |  |
| 7 | Базовая прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию) |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 60.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица заполняется только страховыми организациями, обыкновенные акции которых допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска.

2. Информация в настоящей таблице раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 33.

3. Таблица заполняется на основании данных аналитического учета о движении уставного капитала страховщика в отчетном периоде, данных регистров бухгалтерского учета, а также информации о решениях страховщика по вопросам об объявлении и выплате дивидендов.

4. Базовая прибыль(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих акционерам страховщика, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

5. В графе 5 настоящей таблицы приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года.

6. По строке 1 настоящей таблицы отражается значение строки 9 таблицы 60.2 настоящего примечания.

7. По строке 2 настоящей таблицы отражается значение строки 6 таблицы 60.2 настоящего примечания.

8. По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма строк 1, 2.

9. По строке 4 настоящей таблицы отражается средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

10. По строке 5 настоящей таблицы отражается средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении в течение отчетного периода.

11. Строка 6 настоящей таблицы рассчитывается посредством деления строки 1 на строку 4.

12. Строка 7 настоящей таблицы рассчитывается посредством деления строки 2 на строку 5.

# Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций

Таблица 60.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыль или убыток за отчетный период, принадлежащие акционерам страховщика |  |  |
| 2 | За вычетом дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям |  |  |
| 3 | Нераспределенная прибыль за отчетный период |  |  |
| 4 | Нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащая держателям привилегированных акций в зависимости от условий акций |  |  |
| 5 | Дивиденды по привилегированным акциям, объявленные в течение отчетного периода |  |  |
| 6 | Прибыль или убыток за отчетный период, принадлежащие акционерам-владельцам привилегированных акций |  |  |
| 7 | Нераспределенная прибыль или убыток за отчетный период, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций в зависимости условий акций |  |  |
| 8 | Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение отчетного периода |  |  |
| 9 | Прибыль или убыток за отчетный период, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций |  |  |

# Порядок составления таблицы 60.2 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица заполняется только страховыми организациями, обыкновенные акции или потенциально обыкновенные акции которых обращаются на открытом рынке, или которые подали, или находятся в процессе подачи своей бухгалтерской (финансовой) отчетности в комиссию по ценным бумагам или в другую регулирующую организацию с целью выпуска обыкновенных акций в обращение.

2. Информация в настоящей таблице раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 33.

3. Настоящая таблица заполняется на основании данных аналитического учета о движении уставного капитала страховщика в отчетном периоде, данных регистров бухгалтерского учета, а также информации о решениях страховщика по вопросам об объявлении и выплате дивидендов.

4. В настоящей таблице раскрывается расчет прибыли (убытка) за отчетный период, принадлежащей акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций.

5. По строке 6 настоящей таблицы рассчитывается прибыль или убыток за отчетный период, принадлежащие акционерам-владельцам привилегированных акций, которая используется для расчета строки 6 таблицы 60.1 настоящего примечания.

6. По строке 9 настоящей таблицы рассчитывается прибыль или убыток за отчетный период, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций, которая используется для расчета строки 7 таблицы 60.1 настоящего примечания.

# Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Таблица 60.3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Примечание | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций |  |  |  |
| 2 | Процентный расход по конвертируемым долговым обязательствам (за вычетом налогов) |  |  |  |
| 3 | Прибыль (Убыток), используемая для определения разводненной прибыли на акцию |  |  |  |
| 4 | Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук) |  |  |  |
| 5 | Дополнительные акции от предполагаемой конвертации конвертируемых долговых обязательств (тысяч штук) |  |  |  |
| 6 | Дополнительные акции от предполагаемой конвертации опционов на акции (тысяч штук) |  |  |  |
| 7 | Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 60.3 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица заполняется только страховыми организациями, обыкновенные акции или потенциально обыкновенные акции которых обращаются на открытом рынке, или которые подали, или находятся в процессе подачи своей бухгалтерской (финансовой) отчетности в комиссию по ценным бумагам или в другую регулирующую организацию с целью выпуска обыкновенных акций в обращение.

2. Информация в настоящей таблице раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 33.

3. Настоящая таблица составляется на основании данных аналитического учета о движении уставного капитала страховщика в отчетном периоде, данных регистров бухгалтерского учета, а также информации о решениях страховщика по вопросам об объявлении и выплате дивидендов.

4. В графе 5 настоящей таблицы приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года.

5. По строке 3 настоящей таблицы 60.3 отражается значение по строке 1 за вычетом значения по строке 2.

6. Строка 7 настоящей таблицы рассчитывается посредством деления значения строки 3 на итоговую сумму строк 4, 5, 6.

# Примечание 61. "Сегментный анализ"

# Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Таблица 61.1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Сегмент 1 | Сегмент 2 | Сегмент 3 | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Итого активов |  |  |  |  |
| 2 | Итого обязательств |  |  |  |  |

61.1.1. Операции страховщика организованы по (трем) (указать количество операционных сегментов) основным бизнес-сегментам:

Сегмент 1 - (кратко описать сегмент)

Сегмент 2 - (кратко описать сегмент)

Сегмент 3 - (кратко описать сегмент).

Сегмент N - (кратко описать сегмент).

61.1.2. Сегменты страховщика представляют собой бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различные виды деятельности. Управление ими производится отдельно.

61.1.3. Сегментная финансовая информация, анализ которой выполняет руководитель, отвечающий за операционные решения, включает: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (перечислить основные статьи регулярной управленческой отчетности страховщика).

61.1.4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Указать название орган управления (должность руководителя), принимающего операционные решения, как это определено в МСФО (IFRS) 8), например, руководство страховщика, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать на основании каких требований (правил) готовится управленческая отчетность). Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с отраслевым стандартом по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, например:

изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражено в составе прибыли или убытка сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;

ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством страховщика. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок;

налоги на прибыль не распределяются на сегменты;

комиссионный доход отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и

обязательства по выплатам сотрудникам страховщика по окончании трудовой деятельности не признаны.

скорректировать список различий в подходах к формированию управленческой и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указать орган управления, отвечающий за принятие операционных решений), отвечающий за операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

61.1.5. Руководство страховщика принимает решение о целесообразности раскрытия географической информации с учетом затрат на ее подготовку и полезности самой информации. Формат раскрытия информации определяется с учетом формата доступной управленческой отчетности страховщика.

# Порядок составления таблицы 61.1 и пояснений к ней

1. Страховщик должен раскрыть оценку совокупных активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с пунктом 23 МСФО (IFRS) 8.

2. Требуется представить сравнительные данные на конец предыдущего отчетного года.

# Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Таблица 61.2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Сегмент 1 | Сегмент 2 | Сегмент 3 | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Страховая деятельность |  |  |  |  |
| 2 | Страхование жизни |  |  |  |  |
| 3 | Заработанные страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование |  |  |  |  |
| 4 | Страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего |  |  |  |  |
| 5 | Страховые премии (взносы), переданные в перестрахование |  |  |  |  |
| 6 | Изменение резерва незаработанной премии, всего |  |  |  |  |
| 7 | Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии |  |  |  |  |
| 8 | Выплаты - нетто-перестрахование |  |  |  |  |
| 9 | Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования, всего |  |  |  |  |
| 10 | Доля перестраховщиков в выплатах |  |  |  |  |
| 11 | Дополнительные выплаты (страховые бонусы) |  |  |  |  |
| 12 | Расходы по урегулированию убытков |  |  |  |  |
| 13 | Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование |  |  |  |  |
| 14 | Изменение страховых резервов по страхованию жизни, всего |  |  |  |  |
| 15 | Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни |  |  |  |  |
| 16 | Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование |  |  |  |  |
| 17 | Аквизиционные расходы |  |  |  |  |
| 18 | Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования |  |  |  |  |
| 19 | Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов |  |  |  |  |
| 20 | Прочие доходы по страхованию жизни |  |  |  |  |
| 21 | Прочие расходы по страхованию жизни |  |  |  |  |
| 22 | Результат от операций по страхованию жизни |  |  |  |  |
| 23 | Страхование иное, чем страхование жизни |  |  |  |  |
| 24 | Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование |  |  |  |  |
| 25 | Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования, всего |  |  |  |  |
| 26 | Страховые премии, переданные в перестрахование |  |  |  |  |
| 27 | Изменение резерва незаработанной премии, всего |  |  |  |  |
| 28 | Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии |  |  |  |  |
| 29 | Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование |  |  |  |  |
| 30 | Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования, всего |  |  |  |  |
| 31 | Расходы по урегулированию убытков |  |  |  |  |
| 32 | Доля перестраховщиков в выплатах |  |  |  |  |
| 33 | Изменение резервов убытков, всего |  |  |  |  |
| 34 | Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков |  |  |  |  |
| 35 | Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование |  |  |  |  |
| 36 | Изменение резерва регрессов и суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование |  |  |  |  |
| 37 | Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование |  |  |  |  |
| 37 | Аквизиционные расходы |  |  |  |  |
| 38 | Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования |  |  |  |  |
| 39 | Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов |  |  |  |  |
| 40 | Отчисления от страховых премий |  |  |  |  |
| 41 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |  |
| 42 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |  |
| 43 | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |  |
| 44 | Инвестиционная деятельность |  |  |  |  |
| 45 | Процентные доходы |  |  |  |  |
| 46 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |  |  |  |  |
| 47 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи |  |  |  |  |
| 48 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом |  |  |  |  |
| 49 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой |  |  |  |  |
| 50 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) |  |  |  |  |
| 51 | Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности |  |  |  |  |
| 52 | Прочие операционные доходы и расходы |  |  |  |  |
| 53 | Общие и административные расходы |  |  |  |  |
| 54 | Процентные расходы |  |  |  |  |
| 55 | Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования |  |  |  |  |
| 56 | Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования |  |  |  |  |
| 57 | Прочие доходы |  |  |  |  |
| 58 | Прочие расходы |  |  |  |  |
| 59 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности |  |  |  |  |
| 60 | Прибыль (убыток) до налогообложения (Результат сегмента) |  |  |  |  |
|  | Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам |  |  |  |  |

61.2.1. Анализ доходов страховщика по продуктам и услугам представлен в примечаниях 35 - 44 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 61.2 и пояснений к ней

1. Страховщик должен раскрыть доходы и расходы по каждому отчетному сегменту в соответствии с пунктом 23 МСФО (IFRS) 8.

2. Требуется представить сравнительные данные.

# Сверка совокупных доходов, прибыли или убытка по отчетным сегментам с активами и обязательствами, рассчитанными в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховщиков

Таблица 61.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Итого доходы отчетных сегментов |  |  |
| 1.1 | корректировка N 1 |  |  |
| 1.2 | корректировка N 2 |  |  |
| 1.3 | корректировка N 3 |  |  |
| 1.n | прочие корректировки |  |  |
| 2 | Итого доходов (в соответствии с отчетом о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах) |  |  |

61.3.1. Страховщик должен произвести сверку следующих показателей:

совокупной выручки отчетных сегментов и выручки предприятия;

совокупной оценки прибыли или убытков отчетных сегментов и прибыли или убытков предприятия до учета расхода (дохода) по налогу на прибыль и прекращенной деятельности. Однако, если предприятие распределяет на отчетные сегменты такие статьи как расход (доход) по налогу на прибыль, то оно может произвести сверку совокупной оценки прибыли или убытков сегментов и оценки прибыли или убытков предприятия после учета указанных статей;

совокупных активов отчетных сегментов и активов предприятия;

совокупных обязательств отчетных сегментов и обязательств предприятия, если обязательства сегментов отражаются в отчетности в соответствии с пунктом 28 МСФО (IFRS) 8;

совокупные показатели отчетных сегментов в отношении каждого существенного компонента информации, раскрытой по соответствующему показателю предприятия.

61.3.2. Все существенные статьи сверки должны быть отдельно идентифицированы и описаны. Например, сумма каждой существенной корректировки, необходимой для выверки прибыли или убытков отчетных сегментов по прибыли или убыткам предприятия в результате различий в учетной политике, должна быть отдельно идентифицирована и описана в соответствии с пунктом 28 МСФО (IFRS) 8.

# Порядок составления таблицы 61.3 и пояснений к ней

1. Страховщик должен раскрыть сверку совокупных доходов, прибыли или убытка по отчетным сегментам с активами и обязательствами, рассчитанными в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с пунктом 28 МСФО (IFRS) 8.

# Общая сумма доходов, включающая страховые премии, процентные доходы, комиссионные доходы и прочие операционные доходы

Таблица 61.4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Итого результат отчетных сегментов |  |  |
| 1.1 | корректировка N 1 |  |  |
| 1.2 | корректировка N 2 |  |  |
| 1.3 | корректировка N 3 |  |  |
| 1.n | прочие корректировки |  |  |
| 2 | Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчетом о финансовых результатах) |  |  |

# Порядок составления таблицы 61.4 и пояснений к ней

1. Страховщик должен раскрыть общую сумму доходов, включающую страховые премии, процентные, комиссионные и прочие операционные доходы в соответствии с пунктом 23 МСФО (IFRS) 8.

2. Требуется представить сравнительные данные.

# Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами, рассчитанными в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховщиков

Таблица 61.5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Итого активов по отчетным сегментам (управленческая отчетность) |  |  |
| 1.1 | корректировка N 1 |  |  |
| 1.2 | корректировка N 2 |  |  |
| 1.3 | корректировка N 3 |  |  |
| 1.n | прочие корректировки |  |  |
| 2 | Итого активов в соответствии с отчетом о финансовом положении (бухгалтерским балансом) |  |  |
| 3 | Итого обязательств по отчетным сегментам |  |  |
| 3.1 | корректировка N 1 |  |  |
| 3.2 | корректировка N 2 |  |  |
| 3.3 | корректировка N 3 |  |  |
| 3.n | прочие корректировки |  |  |
| 4 | Итого обязательств в соответствии с отчетом о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчетом о финансовых результатах) |  |  |

# Порядок составления таблицы 61.5 и пояснений к ней

1. Страховщик должен раскрыть сверку совокупных доходов, прибыли или убытка по отчетным сегментам с активами и обязательствами, рассчитанными в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с пунктом 28 МСФО (IFRS) 8.

# Доходы от клиентов, составляющие не менее 10 процентов от общей суммы доходов за отчетный период.

Таблица 61.6

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Сегмент 1 | Сегмент 2 | Сегмент 3 | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | (Клиент 1) |  |  |  |  |
| 2 | (Клиент 2) |  |  |  |  |
| 3 | Итого доходов |  |  |  |  |

61.6.1. Анализ доходов страховщика по продуктам и услугам представлен в примечаниях 35 - 44 настоящего приложения.

# Порядок составления таблицы 61.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрываются доходы от клиентов, составляющие не менее 10 процентов от общей суммы доходов за отчетный период в соответствии с пунктом 34 МСФО (IFRS) 8. Страховщик должен предоставить информацию о степени своей зависимости от основных клиентов. Если доходы от операций с одним внешним клиентом составляют 10 или более процентов от доходов страховщика, то страховщик должен раскрыть этот факт, совокупную сумму доходов от каждого такого клиента, и указать название сегмента или сегментов, по которым заявлен такой доход. Страховщик не обязан раскрывать название основного клиента или сумму доходов, которую показывает каждый сегмент в отношении этого клиента.

2. В случае если у страховщика нет клиентов, доходы от которых составляли бы более 10 процентов от общей суммы доходов страховщика, раскрывается информация об отсутствии таких клиентов.

3. Требуется представить сравнительные данные.

# Примечание 62. "Управление рисками"

# Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни и инвестиционным договорам с НВПДВ в разрезе страховых продуктов на отчетную дату

Таблица 62.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Итого | | | Доля перестраховщиков | | | Нетто |
| Обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ | Обязательства по договорам страхования без НВПДВ | Итого валовые обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ | Обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ | Обязательства по договорам страхования без НВПДВ | Итого перестрахование обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Пожизненное страхование на случай смерти |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Срочное страхование |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Продукты с гарантированными аннуитетными выплатами |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Пенсионное страхование на абсолютное дожитие |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Прочие |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Итого страхование жизни |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Фондовое пенсионное страхование |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Итого инвестиционные договоры с НВПДВ |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Итого |  |  |  |  |  |  |  |

62.1.1. Договоры страхования жизни, которые предлагает страховщик, включают в себя: пожизненное страхование на случай смерти, срочное страхование, фондовое пенсионное страхование, пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами, пенсионное страхование на абсолютное дожитие и ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие. Инвестиционные договоры с НВПДВ, предлагаемые страховщиком, представлены фондовым пенсионным страхованием.

62.1.2. Пожизненное страхование на случай смерти и срочное страхование - это обычные договоры с оплатой премии в рассрочку, согласно которым единовременная выплата суммы осуществляется в случае смерти или постоянной утраты трудоспособности. Некоторые договоры предусматривают выплату выкупной стоимости.

62.1.3. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в договорах представлены аннуитетными выплатами, которые осуществляются по достижении пенсионного возраста. В случае смерти до выхода на пенсию договоры, как правило, предусматривают возврат накопленных средств либо премий.

62.1.4. Большинство договоров предусматривают возможность получения держателем полиса суммы денежных средств с использованием гарантированных курсов пересчета при выходе на пенсию, что позволяет держателям полисов выбрать наиболее выгодный из двух вариантов. Фондовое пенсионное страхование предусматривает применение процента премий к покупке нарастающих паев в одном или нескольких внутренних фондах. Дополнительные выплаты в случае смерти могут предусматриваться за счет аннулирования паев либо за счет дополнительных договоров срочного страхования. Некоторые пенсионные планы также подразумевают защитные выплаты, обеспечивающие осуществление взносов от имени держателей полиса в периоды полной недееспособности. В случае договоров с условиями дискреционного участия изменения уровня пенсий основаны на ставке доходности, которая ежегодно объявляется страховщиком и не является гарантированной.

62.1.5. Пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами предусматривает единовременную уплату премии и выплату установленной суммы, пока живы держатель полиса и (или) его (ее) супруга (супруг). Как правило, выплаты являются фиксированными либо увеличиваются с каждым годом по установленной ставке либо в соответствии с уровнем инфляции. Большинство договоров гарантируют получение дохода в течение минимального периода, который обычно составляет пять лет, вне зависимости от смерти.

62.1.6. В отношении пенсионного страхования на абсолютное дожитие и ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, применяется гарантированная минимальная сумма. Сумма, выплачиваемая по окончании срока действия договора, как правило, зависит от результатов базовых активов. В случае договоров с НВПДВ гарантированная минимальная сумма может быть увеличена за счет бонусов. Их уровень определяется с учетом ожидаемых рыночных колебаний таким образом, чтобы стоимость гарантии соответствовала результатам активов, обеспечивающих обязательства. Однако в случае существенного снижения на инвестиционных рынках гарантированные выплаты по истечении срока действия договора могут превысить результаты инвестирования, и такие гарантии станут значимыми для держателя полиса. Некоторые виды ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, предусматривают возможность применения поступлений к покупке аннуитета на более раннюю дату, чем та, которая указана в договоре, либо возможность изменения условий договора таким образом, чтобы выплаты осуществлялись на гарантированных условиях. Большинство договоров ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, которые заключаются страховщиком, подразумевают минимальные выплаты по истечении срока действия договора в случае выполнения определенных условий.

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

62.1.8. Андеррайтинговая стратегия страховщика предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам, использования результатов медицинского скрининга для учета актуальной информации о состоянии здоровья и медицинской истории семьи при ценообразовании, регулярного анализа фактических убытков и процедуры ценообразования, а также за счет подробных процедур удовлетворения требований. Лимиты по принятию рисков на страхование обеспечивают использование соответствующих критериев выбора рисков. Например, страховщик вправе не продлять отдельные полисы, она может удерживать определенные суммы и отклонять требования в отношении выплат по обманным требованиям. Договоры страхования также дают страховщику право требовать от третьих сторон оплаты всех или части затрат. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для страховщика.

62.1.9. В случае договоров, в которых страховой риск представлен смертью или нетрудоспособностью, существенными факторами, которые могут увеличить частоту предъявления страховых требований в целом, являются эпидемии, распространенные изменения образа жизни и стихийные бедствия, которые могут обусловить более раннее поступление требований либо поступление большего количества требований, чем ожидалось. Страховщик использует следующие лимиты по принятию рисков на перестрахование: \_\_\_\_ по страхованию жизни одного человека и \_\_\_\_\_\_\_ по всем страхуемым лицам в страховщику высокого риска.

62.1.10. В случае аннуитетных договоров наиболее существенными факторами являются постоянное развитие медицины и улучшение социальных условий, которые способствуют увеличению продолжительности жизни. С целью уменьшения рисков страховщик осуществляет квотное перестрахование своих аннуитетных договоров.

62.1.11. В случае договоров с НВПДВ условия участия обуславливают распределение значительной части страхового риска между страховщиком и страхуемой стороной. В случае договоров без НВПДВ страховщик ежеквартально взимает плату за риски в связи со смертью и нетрудоспособностью. В соответствии с такими договорами страховщик имеет право скорректировать такую плату в соответствии с фактическими данными о смерти и нетрудоспособности и тем самым уменьшить свои риски.

На описанный выше страховой риск также влияет право держателя договора уплачивать сниженную премию, либо не осуществлять выплаты в будущем, расторгнуть договор в полном объеме, либо выбрать гарантированные аннуитетные выплаты. В результате сумма страхового риска также зависит от поведения держателя договора.

# Порядок составления таблицы 62.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни и инвестиционным договорам с НВПДВ в разрезе страховых продуктов на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

2. В пояснениях к настоящей таблице требуется раскрывать информацию об основных рисках, которым подвержен страховщик по договорам страхования жизни (включая инвестиционные договоры с НВПДВ). Требуется раскрывать информация о договорах перестрахования в рамках программы по уменьшению рисков. Информация раскрывается в произвольной форме.

3. В пояснениях к настоящей таблице требуется раскрывать информацию о том, наблюдаются ли существенные расхождения рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков и отраслям. Информация раскрывается в произвольной форме.

4. В пояснениях к настоящей таблице требуется раскрывать информацию о политике управления рисками, диверсификации рисков, лимитах перестрахования. Информация раскрывается в произвольной форме в соответствии с пунктами 38, 39 МСФО (IFRS) 4.

5. Необходимо привести сравнительные данные.

# Информация о концентрации обязательств страховщика по договорам страхования жизни и инвестиционным договорам с НВПДВ в разрезе географических регионов на отчетную дату

Таблица 62.2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Итого | | | Доля перестраховщиков | | |  |
| Обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ | Обязательства по договорам страхования без НВПДВ | Итого валовые обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ | Обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ | Обязательства по договорам страхования без НВПДВ | Итого перестрахование обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ | Нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Россия |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Прочие страны |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Итого страхование жизни |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Россия |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Прочие страны |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Итого инвестиционные договоры с НВПДВ |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Итого |  |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 62.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о концентрации обязательств страховщика по договорам страхования жизни и инвестиционным договорам с НВПДВ в разрезе географических регионов на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

3. Информация раскрывается на основании стран, в которых происходит принятие рисков.

4. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 39(c)(ii) МСФО (IFRS) 4.

# Допущения, оказывающие наибольшее влияние на отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) и отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах)

Таблица 62.3

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Показатели смертности и заболеваемости | | Продолжительность жизни | | Доход от инвестиции | | Расходы | | Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору | | Ставки дисконтирования | |
| 20\_ | 20\_ | 20\_ | 20\_ | 20\_ | 20\_ | 20\_ | 20\_ | 20\_ | 20\_ | 20\_ | 20\_ |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Допущения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Страховые договоры и инвестиционные договоры с НВПДВ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Страхование жизни |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Пенсии |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Страховые договоры без НВПДВ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Срочное страхование |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Мужчины |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Женщины |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Пенсионный аннуитет |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Мужчины |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Женщины |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

62.3.1. При определении обязательств и выборе допущений применяется профессиональное суждение. Используемые допущения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Допущения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки, информация раскрывается в соответствии с пунктом 37(c) МСФО (IFRS) 4.

Впоследствии допущения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки.

62.3.2. Основные допущения, к которым особенно чувствительна оценка обязательств:

допущения о показателях смертности и заболеваемости основываются на стандартных отраслевых и национальных таблицах в зависимости от типа договора, по которому принимаются риски, и территории, на которой проживает страхуемое лицо. Они отражают недавний опыт и корректируются по мере необходимости с учетом собственного опыта страховщика. Уместное, но не чрезмерное, осмотрительное допущение делается в отношении ожидаемых будущих улучшений. Допущения дифференцируются в зависимости от пола, типа андеррайтинга и вида договора. Увеличение показателей обусловит большее количество требований (и требования будут возникать раньше, чем предполагалось), что увеличит расходы и уменьшит прибыль для акционеров;

допущения о продолжительности жизни основываются на стандартных отраслевых и национальных таблицах и корректируются по мере необходимости с учетом собственного опыта страховщика. Уместное, но не чрезмерное, осмотрительное допущение делается в отношении ожидаемых будущих улучшений. Допущения дифференцируются в зависимости от пола, типа андеррайтинга и вида договора. Увеличение продолжительности жизни обусловит увеличение количества осуществляемых аннуитетных выплат, что увеличит расходы и уменьшит прибыль для акционеров;

средневзвешенный доход от инвестиции определяется на основании модели портфеля, который используется для обеспечения обязательств, в соответствии с долгосрочной стратегией распределения активов. В основе такой оценки лежат текущие рыночные нормы отдачи, а также ожидаемые будущие экономические и финансовые события. Увеличение доходности инвестиций обуславливает уменьшение расходов и увеличение прибыли для акционеров;

допущения в отношении операционных расходов отражают ожидаемые затраты по поддержанию и обслуживанию действующих полисов, а также накладные расходы. За основу расходов берется текущий уровень расходов, который при необходимости корректируется с учетом ожидаемой инфляции расходов. Увеличение уровня расходов обусловит увеличение затрат и тем самым уменьшит прибыль для акционеров;

допущения в отношении расторжения определяются с использованием статистической оценки на основании опыта страховщика и варьируются в зависимости от продукта, срока действия полиса и тенденции продаж. Увеличение коэффициентов досрочного расторжения на раннем сроке действия договора имеет тенденцию уменьшать прибыль для акционеров, однако, последующие увеличения таких коэффициентов, по сути, не будут иметь никакого влияния;

обязательства по страхованию жизни определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых выплат и будущих административных расходов, непосредственно связанных с договором, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых теоретических премий, которые необходимы для покрытия будущих оттоков денежных средств. В основе ставок дисконтирования лежат текущие рисковые ставки по отрасли, которые корректируются с учетом собственных рисков страховщика. Уменьшение ставки дисконтирования увеличит величину страхового обязательства и, следовательно, уменьшит прибыль для акционеров.

# Порядок составления таблицы 62.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о допущениях, оказывающих наибольшее влияние на отчет о финансовом положении (бухгалтерский баланс) и отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах) страховщика.

2. В графах 2, 3, 4, 5 настоящей таблицы приводятся показатели таблиц смертности, используемых для оценки обязательств.

3. В графах 6, 7, 10, 11, 12, 13 настоящей таблицы значение показателей приводится в процентах.

4. В пояснениях к настоящей таблице раскрываются основные допущения, к которым особенно чувствительна оценка обязательств.

# Анализ чувствительности на отчетную дату

Таблица.62.4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на страховые резервы | Влияние на страховые резервы нетто-перестрахование | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Договоры страхования жизни |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Анализ изменения в случае изменения допущения о смертности, заболеваемости | -10% |  |  |  |  |  |
| +10% |  |  |  |  |  |
| 3 | Анализ изменения в случае изменения допущения о продолжительность жизни | -10% |  |  |  |  |  |
| +10% |  |  |  |  |  |
| 4 | Анализ изменения в случае изменения допущения о доходов от инвестиций | -1% |  |  |  |  |  |
| +1% |  |  |  |  |  |
| 5 | Анализ изменения в случае изменения допущения о расходах | -10% |  |  |  |  |  |
| +10% |  |  |  |  |  |
| 6 | Анализ изменения в случае изменения допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису | -10% |  |  |  |  |  |
| +10% |  |  |  |  |  |
| 7 | Анализ изменения в случае изменения допущения о ставке дисконтирования | -1% |  |  |  |  |  |
| +1% |  |  |  |  |  |
| 8 | Инвестиционные договоры с НВПДВ |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Анализ изменения в случае изменения допущения о смертности, заболеваемости | -10% |  |  |  |  |  |
| +10% |  |  |  |  |  |
| 10 | Анализ изменения в случае изменения допущения о продолжительность жизни | -10% |  |  |  |  |  |
| +10% |  |  |  |  |  |
| 11 | Анализ изменения в случае изменения допущения о доходов от инвестиций | -1% |  |  |  |  |  |
| +1% |  |  |  |  |  |
| 12 | Анализ изменения в случае изменения допущения о расходах | -10% |  |  |  |  |  |
| +10% |  |  |  |  |  |
| 13 | Анализ изменения в случае изменения допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису | -10% |  |  |  |  |  |
| +10% |  |  |  |  |  |
| 14 | Анализ изменения в случае изменения допущения о ставке дисконтирования | -1% |  |  |  |  |  |
| +1% |  |  |  |  |  |

62.4.1. Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и не обязательно продляются. Риски по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в двенадцать месяцев.

62.4.2. Наиболее существенные риски по договорам общего страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.

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

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

62.4.5. Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами (например, ураганы, землетрясения и наводнения). Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. В настоящее время основной целью является ограничение последствий одной катастрофы приблизительно \_\_ процентов акционерного капитала на основе брутто - перестрахование и \_\_ процентов на основе нетто-перестрахование. В случае подобной катастрофы связанный с контрагентом риск по одному перестраховщику не должен превышать \_\_ процентов от акционерного капитала. Совет директоров может принять решение об увеличении или уменьшении максимально допустимых значений на основании рыночных условий и прочих факторов. Для оценки риска катастроф страховщик использует свое собственное и имеющееся на рынке программное обеспечение для управления рисками, связанными с правом собственности. Однако всегда присутствует риск того, что допущения и методики, используемые в таких моделях, являются ненадежными либо что убытки, обусловленные немоделируемым событием, будут превышать убытки, обусловленные моделируемым событием.

# Порядок составления таблицы 62.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается анализ чувствительности на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

3. Требуется проанализировать возможные изменения основных допущений при условии того, что прочие допущения являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на валовые и чистые обязательства, прибыль до налогообложения и капитал. Взаимосвязь допущений оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательных обязательств по требованиям, однако, для демонстрации влияния ввиду изменения допущений, допущения должны изменяться по отдельности. Изменения допущений не являются линейными. Информация о чувствительности также будет варьироваться в зависимости от текущих экономических допущений, прежде всего, из-за влияния изменений как внутренней, так и временной стоимости опционов и гарантий. Опционы и гарантии являются основной причиной ассиметричной чувствительности. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 39I(i), 39A(a) МСФО (IFRS) 4.

# Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на отчетную дату

Таблица 62.5

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Смоделированные страховые выплаты по отрасли | Ожидаемые страховые выплаты | Ожидаемые страховые выплаты нетто-перестрахование |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Ураган (указать территорию) |  |  |  |
| 2 | Землетрясение (указать территорию) |  |  |  |
| 3 | Наводнение (указать территорию) |  |  |  |
| 4 | Итого |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 62.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

# Информация о концентрации обязательств по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, в разрезе страховых продуктов на отчетную дату

Таблица 62.6

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Итого резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Нетто-резервы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Транспортные средства |  |  |  |
| 2 | Домашнее имущество |  |  |  |
| 3 | Коммерческие риски |  |  |  |
| 4 | Приостановление деятельности |  |  |  |
| 5 | Медицина |  |  |  |
| 6 | Прочие |  |  |  |
| 7 | Итого |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 62.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о концентрации обязательств по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, в разрезе страховых продуктов на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

# Информация о концентрации обязательств страховщика по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на отчетную дату

Таблица 62.7

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Название показателя | Итого резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Нетто-резервы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Россия |  |  |  |
| 2 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) |  |  |  |
| 3 | Прочие страны |  |  |  |
| 4 | Итого |  |  |  |

62.7.1. Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом. Сюда включены допущения относительно средних затрат по выплате страховых возмещений, затрат на урегулирование страховых претензий, коэффициенты инфляции для претензий, а также количество претензий для каждого страхового года. При оценке объема, в котором предыдущие тенденции могут не повториться в будущем, необходимо применять дополнительные качественные суждения, например: единовременное происшествие; изменения таких рыночных факторов, как отношение общественности к предъявлению требований; экономические условия, а также такие внутренние факторы, как состав портфеля, положения политики и процедуры удовлетворения требований. Суждение используется для оценки объема влияния на оценки таких внешних факторов, как судебные решения или постановления правительства. Среди прочих основных обстоятельств, влияющих на надежность допущений, можно выделить изменение процентных ставок, задержки в части погашения и изменения валютных курсов.

# Порядок составления таблицы 62.7 и пояснений к ней

1. Информация раскрывается на основании стран, в которых происходит принятие рисков. Раскрываемая информация не будет существенно отличаться в случае осуществления анализа на основании стран, в которых расположены контрагенты.

2. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 37(c), 39 (c) (i, ii), 39A(a) МСФО (IFRS) 4.

3. Необходимо привести сравнительные данные.

# Чувствительность к обязательствам по договорам страхования, иного, чем страхование жизни на отчетную дату

Таблица 62.8

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на страховые резервы | Влияние на долю перестраховщиков в резервах | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Средние затраты по выплате страховых возмещений | -10% |  |  |  |  |
| +10% |  |  |  |  |
| 2 | Среднее количество требований | -10% |  |  |  |  |
| +10% |  |  |  |  |
| 3 | Средний период урегулирования требований | -10% |  |  |  |  |
| +10% |  |  |  |  |

62.8.1.Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление рисками осуществляется страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

62.8.2. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет (Указать название ответственного подразделения).

62.8.3. Руководство утверждает как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.

62.8.4. В отношении инвестиций в рамках доверительного управления - управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров на доверительное управление.

62.8.5. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года страховщиком заключено \_\_\_ договоров на управление активами с управляющими компаниями (\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года: \_\_ договоров). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных со страховщиком. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций также осуществляется специализированным депозитарием (Указать название депозитария) на основании отдельно заключенных договоров.

62.8.6. Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты:

62.8.7. Мониторинг - изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление регулярного мониторинга возложена на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать название ответственного подразделения).

62.8.8. Диверсификация - процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой. Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам будут компенсироваться более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать название ответственного подразделения).

62.8.9. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать название ответственного подразделения).

62.8.10. Кредитный риск - это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 33, 33(a) МСФО (IFRS) 7.

62.8.11. Для уменьшения кредитного риска страховщик использует следующую политику и процедуры:

политика страховщика в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, риска в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).

62.8.12. Для ограничения кредитного риска страховщик также использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов, с которыми у нее заключен значительный объем сделок. Однако такие соглашения, как правило, не приводят к взаимозачету активов и обязательств в отчете о финансовом положении, поскольку такие суммы погашаются на валовой основе. Между тем, кредитный риск, связанный с такими суммами, уменьшается в случае неисполнения обязательств, когда такие суммы погашаются на нетто-основе. В соответствии с такими соглашениями на \_\_\_\_\_\_20\_\_ года страховщик имел право зачесть финансовые обязательства на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_ 20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) против финансовых активов, справедливая стоимость которых составляла \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

62.8.13. Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов "в деньгах", против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.

62.8.14. Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости.

62.8.15. Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются Советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.

62.8.16. Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.

62.8.17. Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.

62.8.18. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

62.8.19. Страховщик предлагает полисы инвестиционного страхования с привязкой к паям в связи с некоторыми своими видами деятельности. В случае привязки к паям держатель полиса несет инвестиционные риски по активам в паевых фондах, поскольку выплаты по полису непосредственно связаны со стоимостью активов в фонде. Таким образом, у страховщика отсутствует существенный кредитный риск по финансовым активам,привязанным к паям.

62.8.20. Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам отчета о финансовом положении на \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года и \_\_\_\_20\_\_ года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

62.8.21. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

62.8.22. Страховщик осуществляет управление кредитными рисками на основании балансовой стоимости финансовых инструментов.

# Порядок составления таблицы 62.8 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о чувствительности к обязательствам по договорам страхования, иного, чем страхование жизни на отчетную дату.

2. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 33, 36 МСФО (IFRS) 7.

3. Необходимо привести сравнительные данные.

4. Требуется проанализировать возможные изменения основных допущений при условии того, что прочие допущения являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на валовые и чистые обязательства, прибыль до налогообложения и капитал. Взаимосвязь допущений оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательных обязательств по требованиям, однако, для демонстрации влияния ввиду изменения допущений, допущения должны изменяться по отдельности. Изменения допущений не являются линейными.

5. Требуется раскрыть информацию о том, представляется ли возможным определение количественного выражения чувствительности к определенным допущениям (например, изменения законодательства или неопределенность) в рамках оценки.

# Информация о кредитном качестве финансовых активов страховщика отчетную дату

Таблица 62.9

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг B (I) | Рейтинг B (II) | Рейтинг C | Без рейтинга |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Эквиваленты денежных средств, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |
| 1.1 | депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты |  |  |  |  |  |
| 1.2 | депозиты в банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты |  |  |  |  |  |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |
| 2.1 | депозиты в кредитных организациях |  |  |  |  |  |
| 2.2 | депозиты в банках-нерезидентах |  |  |  |  |  |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |
| 3.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |
| 3.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |
| 3.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |
| 3.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |
| 3.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |
| 3.6 | Векселя |  |  |  |  |  |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе |  |  |  |  |  |
| 4.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |
| 4.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |
| 4.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |
| 4.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |
| 4.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |
| 4.6 | Векселя |  |  |  |  |  |
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: |  |  |  |  |  |
| 5.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |
| 5.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |
| 5.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |
| 5.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |
| 5.6 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |
| 5.7 | Векселя |  |  |  |  |  |
| 6 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |  |  |  |  |
| 7 | Займы и прочая дебиторская задолженность |  |  |  |  |  |
| 8 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые |  |  |  |  |  |
| 9 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |  |  |
| 10 | Инвестиции в ассоциированные организации |  |  |  |  |  |
| 11 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия |  |  |  |  |  |
| 12 | Инвестиции в дочерние предприятия |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 62.9 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о кредитном качестве финансовых активов страховщика на отчетную дату.

2. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 36, 37 МСФО (IFRS) 7.

3. Необходимо привести сравнительные данные.

# Информация о кредитном качестве и задержке платежей по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на отчетную дату

Таблица 62.10

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Депозиты в кредитных организациях | Депозиты в банках-нерезидентах | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Текущие и индивидуально не обесцененные |  |  |  |
| 2 | Индивидуально обесцененные (общая сумма): |  |  |  |
| 2.1 | с задержкой платежа менее 30 дней |  |  |  |
| 2.2 | с задержкой платежа от 30 до 90 дней |  |  |  |
| 2.3 | с задержкой платежа от 90 до 180 дней |  |  |  |
| 2.4 | с задержкой платежа от 180 до 360 дней |  |  |  |
| 2.5 | с задержкой платежа свыше 360 дней |  |  |  |
| 3 | Итого индивидуально обесцененных |  |  |  |
| 4 | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах до вычета резерва |  |  |  |
| 5 | Резерв под обесценение средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах |  |  |  |
| 6 | Итого средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 62.10 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о кредитном качестве и задержке платежей по депозитам в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

# Информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в отношении кредитного риска по состоянию на отчетную дату

Таблица 62.11

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Российские государственные облигации | Муниципальные облигации | Облигации Банка России | Корпоративные облигации | Долговые ценные бумаги иностранных государств | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Просроченные (по справедливой стоимости) |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 | с задержкой платежа менее 30 дней |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 | с задержкой платежа от 30 до 90 дней |  |  |  |  |  |  |
| 2.3 | с задержкой платежа от 91 до 180 дней |  |  |  |  |  |  |
| 2.4 | с задержкой платежа от 181 до 360 дней |  |  |  |  |  |  |
| 2.5 | с задержкой платежа свыше 360 дней |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Итого просроченные |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 62.11 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в отношении кредитного риска по состоянию на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

# Информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на отчетную дату

Таблица 62.12

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Российские государственные облигации | Муниципальные облигации | Облигации Банка России | Корпоративные облигации | Долговые ценные бумаги иностранных государств | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Текущие и необесцененные |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Просроченные, но не обесцененные: |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 | с задержкой платежа менее 30 дней |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 | с задержкой платежа от 30 до 90 дней |  |  |  |  |  |  |
| 2.3 | с задержкой платежа от 90 до 180 дней |  |  |  |  |  |  |
| 2.4 | с задержкой платежа от 180 до 360 дней |  |  |  |  |  |  |
| 2.5 | с задержкой платежа свыше 360 дней |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Итого просроченных, но не обесцененных |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Индивидуально обесцененные (общая сумма): |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 | с задержкой платежа менее 30 дней |  |  |  |  |  |  |
| 4.2 | с задержкой платежа от 30 до 90 дней |  |  |  |  |  |  |
| 4.3 | с задержкой платежа от 90 до 180 дней |  |  |  |  |  |  |
| 4.4 | с задержкой платежа от 180 до 360 дней |  |  |  |  |  |  |
| 4.5 | с задержкой платежа свыше 360 дней |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Итого индивидуально обесцененных |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 62.12 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

# Информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по состоянию на отчетную дату.

Таблица 62.13

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Российские государственные облигации | Муниципальные облигации | Облигации Банка России | Корпоративные облигации | Долговые ценные бумаги иностранных государств | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Текущие и необесцененные |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Просроченные, но не обесцененные: |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 | с задержкой платежа менее 30 дней |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 | с задержкой платежа от 30 до 90 дней |  |  |  |  |  |  |
| 2.3 | с задержкой платежа от 90 до 180 дней |  |  |  |  |  |  |
| 2.4 | с задержкой платежа от 180 до 360 дней |  |  |  |  |  |  |
| 2.5 | с задержкой платежа свыше 360 дней |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Итого просроченных, но не обесцененных |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Индивидуально обесцененные (общая сумма): |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 | с задержкой платежа менее 30 дней |  |  |  |  |  |  |
| 4.2 | с задержкой платежа от 30 до 90 дней |  |  |  |  |  |  |
| 4.3 | с задержкой платежа от 90 до 180 дней |  |  |  |  |  |  |
| 4.4 | с задержкой платежа от 180 до 360 дней |  |  |  |  |  |  |
| 4.5 | с задержкой платежа |  |  |  |  |  |  |
| 4.6 | свыше 360 дней |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Итого индивидуально обесцененных |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Долговые финансовые активы до вычета резерва |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 62.13 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по состоянию на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

# Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования на отчетную дату.

Таблица 62.14

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Операции страхования | Операции сострахования | Операции перестрахования | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Непросроченная дебиторская задолженность |  |  |  |  |
| 2 | Просроченная, но не обесцененная: |  |  |  |  |
| 2.1 | с задержкой платежа менее 30 дней |  |  |  |  |
| 2.2 | с задержкой платежа от 30 до 90 дней |  |  |  |  |
| 2.3 | с задержкой платежа от 90 до 180 дней |  |  |  |  |
| 2.4 | с задержкой платежа от 180 до 360 дней |  |  |  |  |
| 2.5 | с задержкой платежа свыше 360 дней |  |  |  |  |
| 2.6 | Итого просроченной, но не обесцененной |  |  |  |  |
| 3 | Обесцененная дебиторская задолженность |  |  |  |  |
| 3.1 | с задержкой платежа менее 30 дней |  |  |  |  |
| 3.2 | с задержкой платежа от 30 до 90 дней |  |  |  |  |
| 3.3 | с задержкой платежа от 90 до 180 дней |  |  |  |  |
| 3.4 | с задержкой платежа от 180 до 360 дней |  |  |  |  |
| 3.5 | с задержкой платежа свыше 360 дней |  |  |  |  |
| 3.6 | Итого обесцененная дебиторская задолженность |  |  |  |  |
| 4 | Итого дебиторская задолженность |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 62.14 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

# Информация о кредитном качестве выданных займов и прочей дебиторской задолженности на отчетную дату.

Таблица 62.15

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Выданные займы | Прочая дебиторская задолженность | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Непросроченные займы и прочая дебиторская задолженность |  |  |  |
| 2 | Просроченные, но не обесцененные: |  |  |  |
| 2.1 | с задержкой платежа менее 30 дней |  |  |  |
| 2.2 | с задержкой платежа от 30 до 90 дней |  |  |  |
| 2.3 | с задержкой платежа от 90 до 180 дней |  |  |  |
| 2.4 | с задержкой платежа от 180 до 360 дней |  |  |  |
| 2.5 | с задержкой платежа свыше 360 дней |  |  |  |
| 2.6 | Итого просроченные, но не обесцененные |  |  |  |
| 3 | Обесцененные займы и прочая дебиторская задолженность |  |  |  |
| 3.1 | с задержкой платежа менее 30 дней |  |  |  |
| 3.2 | с задержкой платежа от 30 до 90 дней |  |  |  |
| 3.3 | с задержкой платежа от 90 до 180 дней |  |  |  |
| 3.4 | с задержкой платежа от 180 до 360 дней |  |  |  |
| 3.5 | с задержкой платежа свыше 360 дней |  |  |  |
| 3.6 | Итого обесцененные займы и прочая дебиторская задолженность |  |  |  |
| 4 | Итого займы и прочая дебиторская задолженность |  |  |  |

62.15.1. На \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года сумма обесцененных финансовых активов составила \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_ 20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей), сумма обесцененных активов, связанных с перестрахованием, составила \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей), а сумма обесцененных займов и дебиторской задолженности \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

62.15.2. Для классификации активов в качестве "просроченных и обесцененных" платежи по договору должны быть просрочены более чем на 90 дней. Обеспечение по просроченным или обесцененным активам отсутствует.

62.15.3. Информацию об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 25 настоящего приложения.

62.15.4. Необходимо раскрыть информацию относительно обесценения финансовых активов и дать соответствующие ссылки, необходимо раскрыть информацию относительно возможных обеспечений, полученных страховщиком, оценки этого обеспечения и как это влияет на оценку кредитного риска.

# Порядок составления таблицы 62.15 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о кредитном качестве выданных займов и прочей дебиторской задолженности на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

3. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 36(b), 37(c) МСФО (IFRS) 7.

# Географический анализ активов и обязательств страховщика по состоянию отчетную дату

Таблица 62.16

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) | Другие страны | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Активы |  |  |  |  |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты |  |  |  |  |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах |  |  |  |  |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |
| 4.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: |  |  |  |  |
| 5.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |
| 6 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: |  |  |  |  |
| 6.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |
| 7 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |  |  |  |
| 8 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования |  |  |  |  |
| 9 | Займы и прочая дебиторская задолженность |  |  |  |  |
| 10 | Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые |  |  |  |  |
| 11 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные |  |  |  |  |
| 12 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |  |
| 13 | Инвестиции в ассоциированные организации |  |  |  |  |
| 14 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия |  |  |  |  |
| 15 | Инвестиции в дочерние предприятия |  |  |  |  |
| 16 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |  |  |  |
| 17 | Инвестиционное имущество |  |  |  |  |
| 18 | Нематериальные активы |  |  |  |  |
| 19 | Основные средства |  |  |  |  |
| 20 | Отложенные аквизиционные расходы |  |  |  |  |
| 21 | Требования по текущему налогу на прибыль |  |  |  |  |
| 22 | Отложенные налоговые активы |  |  |  |  |
| 23 | Прочие активы |  |  |  |  |
| 24 | Итого активов |  |  |  |  |
| 25 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |  |  |  |  |
| 26 | Займы и прочие привлеченные средства |  |  |  |  |
| 27 | Выпущенные долговые ценные бумаги |  |  |  |  |
| 28 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования |  |  |  |  |
| 29 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |  |  |  |
| 30 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |  |  |  |
| 31 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые |  |  |  |  |
| 32 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |  |  |
| 33 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ |  |  |  |  |
| 34 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |  |
| 35 | Обязательства пенсионного плана |  |  |  |  |
| 36 | Отложенные аквизиционные доходы |  |  |  |  |
| 37 | Обязательство по текущему налогу на прибыль |  |  |  |  |
| 38 | Отложенные налоговые обязательства |  |  |  |  |
| 39 | Резервы - оценочные обязательства |  |  |  |  |
| 40 | Прочие обязательства |  |  |  |  |
| 41 | Итого обязательств |  |  |  |  |
| 42 | Чистая балансовая позиция |  |  |  |  |

62.16.1. Риск ликвидности - это риск того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами. В случае катастроф также имеет место риск, связанный с временными разницами между оттоками денежных средств и ожидаемым возмещением в результате перестрахования

62.16.2. Для уменьшения подверженности страховщика риску ликвидности используются следующая политика и процедуры.

62.16.3. Политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика.

62.16.4. Соблюдение политики отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков.

62.16.5. Методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величины для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам.

62.16.6. Наличие чрезвычайных планов, определяющих минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определение событий, которые могут обусловить такие планы. Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка, заключаемые страховщика, предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

# Порядок составления таблицы 62.16 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается географический анализ активов и обязательств страховщика по состоянию на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

3. Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента.

4. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, должны быть отнесены в графу 3 настоящей таблицы. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

5. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 61 МСФО (IAS) 1, пунктами 39(d), 39(i) МСФО (IFRS) 4, пунктами 33 (а), 33 (b), 39 (а), 39 (b), 39 (с), B11B, B11F(a), (c) МСФО (IFRS) 7.

# Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на отчетную дату

Таблица 62.17

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер показателя | Наименование показателя | До года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | От 5 до 15 лет | Более 15 лет | Без срока погашения | Просроченные | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Выпущенные долговые ценные бумаги |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Обязательства пенсионного плана |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Прочие обязательства |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Итого обязательств |  |  |  |  |  |  |  |  |

62.17.1. Информация о предназначенных для торговли процентных свопах и хеджировании справедливой стоимости также раскрывается в колонке "до одного года", поскольку руководство считает, что данные статьи не являются значимыми для понимания сроков денежных потоков.

# Порядок составления таблицы 62.17 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается анализ в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

# Анализ в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на отчетную дату

Таблица 62.18

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | До года | Свыше года | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты |  |  |  |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах |  |  |  |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |
| 3.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: |  |  |  |
| 4.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: |  |  |  |
| 5.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |
| 6 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |  |  |
| 7 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования |  |  |  |
| 8 | Займы и прочая дебиторская задолженность |  |  |  |
| 9 | Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые |  |  |  |
| 10 | Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные |  |  |  |
| 11 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |
| 12 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |  |  |
| 13 | Прочие активы |  |  |  |
| 14 | Итого активов |  |  |  |
| 15 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |  |  |  |
| 16 | Займы и прочие привлеченные средства |  |  |  |
| 17 | Выпущенные долговые ценные бумаги |  |  |  |
| 18 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования |  |  |  |
| 19 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |  |  |
| 20 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |  |  |
| 21 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые |  |  |  |
| 22 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |  |
| 23 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ |  |  |  |
| 24 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |
| 25 | Обязательства пенсионного плана |  |  |  |
| 26 | Прочие обязательства |  |  |  |
| 27 | Итого обязательств |  |  |  |
| 28 | Итого разрыв ликвидности |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 62.18 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается анализ в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

3. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 61 МСФО (IAS) 1, пунктом B11E МСФО (IFRS) 7. Информация по управлению рыночным риском раскрывается в соответствии с пунктами 40 - 42 МСФО (IFRS) 7.

4. Необходимо раскрыть процесс управления рыночным риском и необходимую дополнительную информацию для пользователей отчетности в соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 7. Информация о валютном риске раскрывается в соответствии с пунктом 33 (а) МСФО (IFRS) 7.

# Краткий обзор активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на отчетную дату

Таблица 62.19

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Активы |  |  |  |  |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты |  |  |  |  |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях |  |  |  |  |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |
| 4.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: |  |  |  |  |
| 5.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |
| 6 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: |  |  |  |  |
| 6.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |
| 7 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |  |  |  |
| 8 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования |  |  |  |  |
| 9 | Займы и прочая дебиторская задолженность |  |  |  |  |
| 10 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые |  |  |  |  |
| 11 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные |  |  |  |  |
| 12 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |  |
| 13 | Инвестиции в ассоциированные организации |  |  |  |  |
| 14 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия |  |  |  |  |
| 15 | Инвестиции в дочерние предприятия |  |  |  |  |
| 16 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |  |  |  |
| 17 | Инвестиционное имущество |  |  |  |  |
| 18 | Основные средства |  |  |  |  |
| 19 | Основные средства |  |  |  |  |
| 20 | Отложенные аквизиционные расходы |  |  |  |  |
| 21 | Требования по текущему налогу на прибыль |  |  |  |  |
| 22 | Отложенные налоговые активы |  |  |  |  |
| 23 | Прочие активы |  |  |  |  |
| 24 | Итого активов |  |  |  |  |
| 25 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |  |  |  |  |
| 26 | Займы и прочие привлеченные средства |  |  |  |  |
| 27 | Выпущенные долговые ценные бумаги |  |  |  |  |
| 28 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования |  |  |  |  |
| 29 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |  |  |  |
| 30 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |  |  |  |
| 31 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые |  |  |  |  |
| 32 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |  |  |
| 33 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ |  |  |  |  |
| 34 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |  |
| 35 | Обязательства пенсионного плана |  |  |  |  |
| 36 | Отложенные аквизиционные доходы |  |  |  |  |
| 37 | Обязательство по текущему налогу на прибыль |  |  |  |  |
| 38 | Отложенные налоговые обязательства |  |  |  |  |
| 39 | Резервы - оценочные обязательства |  |  |  |  |
| 40 | Прочие обязательства |  |  |  |  |
| 41 | Итого обязательств |  |  |  |  |
| 42 | Чистая балансовая позиция |  |  |  |  |

62.19.1. Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

62.19.2. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (например, анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

62.19.3. Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

62.19.4. Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Основные операции страховщика осуществляются в рублях, а подверженность валютному риску обусловлена, прежде всего, осуществлением сделок в долларах США и евро.

62.19.5. Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. За счет этого уменьшается валютный риск в связи с зарубежными подразделениями. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования. Страховщик не заключает подобных форвардных контрактов до тех пор, пока имеет место договорное обязательство.

# Порядок составления таблицы 62.19 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице приводится краткий обзор активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

3. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 33(a) МСФО (IFRS) 7. Требуется раскрывать информацию о том, как страховщик оценивает риск процентных ставок, и каким образом страховщик управляет этими рисками.

# Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату

Таблица 62.20

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Валюта | Увеличение в базисных пунктах | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Рубль |  |  |  |  |
| 2 | Евро |  |  |  |  |
| 3 | Доллар США |  |  |  |  |

# Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец предыдущего года

Таблица 62.21

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Валюта | Увеличение в базисных пунктах | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Рубль |  |  |  |  |
| 2 | Евро |  |  |  |  |
| 3 | Доллар США |  |  |  |  |

62.21.1. Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

62.21.2. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском Комитет страховщика по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

# Порядок составления таблиц 62.20, 62.21 и пояснений к ним

1. В таблицах 62.20 и 62.21 настоящего примечания раскрывается чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода и сравнительные данные на конец предыдущего года.

2. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитывается путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

3. Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода.

# Анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов

Таблица 62.22

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | | | | \_\_\_\_20\_\_ г. | | | |
| Рубли | Долл. США | Евро | Прочие валюты | Рубли | Долл. США | Евро | Прочие |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Займы и прочие привлеченные средства |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Выпущенные долговые ценные бумаги |  |  |  |  |  |  |  |  |

62.22.1. Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

62.22.2. У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

62.22.3. Страховщик осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

62.22.4. Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, контролируют операции с акциями в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевых ценных бумаг и денежных средств, которые обязаны поддерживать доверительные управляющие. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.

62.22.5. Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

62.22.6. У страховщика отсутствуют существенные концентрации риска изменения цен на долевые инструменты.

62.22.7. Особое внимание уделяется анализу изменения цен на акции \_\_\_(наименование акций), так как данные вложения составляют \_\_\_ долю (указать долю, если она существенна для инвестиционного портфеля в общем инвестиционном портфеле инвестиций страховщика).

62.22.8. Если бы на \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года цены на акции были на \_\_\_ процентов (20\_\_ г.: на \_\_\_\_\_ процентов) меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.: на \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а собственные средства составили бы на \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.: на \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи".

# Порядок составления таблицы 62.22 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице приводится анализ средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец отчетного периода. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 35 МСФО (IFRS) 7.

2. В случае если страховщик не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте в графах настоящей таблицы проставляется прочерк.

3. Информация о подверженности риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен, раскрывается в соответствии с пунктами 33 (а), 33 (b), 34 (c), 40 (a), 40 (b) МСФО (IFRS) 7.

# Влияние на прибыль до налогообложения и капитал

Таблица 62.23

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | 20\_\_ г. | | 20\_\_ г. | |
| Номер строки | Рыночные индексы | Изменение допущений | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Рыночный индекс 1 |  |  |  |  |  |
| 2 | Рыночный индекс 2 |  |  |  |  |  |
| 3 | Рыночный индекс 3 |  |  |  |  |  |

62.23.1. Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.

62.23.2. Правовой риск - риск возникновения у страховщика убытков вследствие несоблюдения страховщиком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

# Порядок составления таблицы 62.23 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице анализируются возможные изменения основных параметров при условии того, что прочие параметры являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на прибыль до налогообложения (ввиду изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчете о финансовых результатах) и капитал (которое отражает корректировки прибыли до налогообложения и изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи). Взаимосвязь параметров оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательного влияния на риск изменения цен на долевые инструменты, однако, для демонстрации влияния ввиду изменения параметров, параметры должны изменяться по отдельности. Изменения параметров не являются линейными.

2. Требуется раскрыть информацию о том, как страховщик оценивает свои операционные риски и как он ими управляет.

# Примечание 63. "Управление капиталом"

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

Таблица 63.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | 20\_\_ г. | 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) |  |  |
| 2 | Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) |  |  |
| 3 | Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером) |  |  |
| 4 | Фактический размер маржи платежеспособности, % |  |  |
| 5 | Норматив маржи платежеспособности, % |  |  |

63.1.1. В течение \_\_\_\_\_20\_\_ года и \_\_\_\_\_\_20\_\_ года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).

63.1.2. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

63.1.3. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать следующие нормативные требования по капиталу:

63.1.3.1. Соответствие требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года N 90н "Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2001 года N 3112 (Российская газета от 26 декабря 2001 года), с поправками, введенными в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 января 2005 года N 2н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 февраля 2005 года N 6297 (Российская газета от 18 февраля 2005 года) и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 8 февраля 2012 года N 22н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2012 года N 23611 (Российская газета от 11 апреля 2012 года);

63.1.3.2. Превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2001, N 33, ст. 3423; 2006, N 31, ст. 3445; 2009, N 52, ст. 6428; 2011, N 30, ст. 4576; 2012, N 53, ст. 7607; 2013, N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6975) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 7, ст. 785; 2009, N 1, ст. 20; N 29, ст. 3642; 2011, N 30, ст. 4576);

63.1.3.3. Соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения страховщиками средств страховых резервов, установленное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2012 года N 100н "Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25102 (Российская газета от 17 августа 2012 года), с поправками, введенными в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 октября 2012 года N 140н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2013 года N 26722 (Российская газета от 1 февраля 2013 года) (далее - приказ Минфина России N 100н);

63.1.3.4. Соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2012 года N 101н "Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 июля 2012 года N 25050 (Российская газета от 15 августа 2012 года), с поправками, введенными в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 октября 2012 года N 141н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2013 года N 26721 (Российская газета от 1 февраля 2013 года);

63.1.3.5. Соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 1, ст. 4; 1999, N 47, ст. 5622; 2002, N 12, ст. 1093; N 18, ст. 1721; 2003, N 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, N 30, ст. 3085; 2005, N 10, ст. 760; N 30, ст. 3101, 3115; 2007, N 22, ст. 2563; N 46, ст. 5552; N 49, ст. 6048; 2010, N 17, ст. 1988; N 49, ст. 6409; 2011, N 30, ст. 4584; N 49, ст. 7040; 2012, N 53, ст. 7592; 2013, N 30, ст. 4067; N 52, ст. 6975; 2014, N 23, ст. 2934).

63.1.3.6. Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на полугодовой основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемые в Банк России.

63.1.7. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляет \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года составил \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_20\_\_ года:\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

# Порядок составления таблицы 63.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица составляется на основании внутренней бухгалтерской и управленческой информации о соблюдении в отчетном периоде требований законодательства Российской Федерации о требованиях в отношении величины капитала страховщика, требований нормативных актов Банка России.

2. В пояснениях к настоящей таблице должны быть раскрыты принятые страховщиком политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к величине капитала.

3. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 135(d) МСФО (IAS) 1.

# Примечание 64. "Условные обязательства"

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

Таблица 64.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Менее 1 года |  |  |
| 2 | От 1 года до 5 лет |  |  |
| 3 | После 5 лет |  |  |
| 4 | Итого обязательств по операционной аренде |  |  |

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

64.1.3. По состоянию на \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года страховщик участвовал в судебных разбирательствах в связи с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению страховщика, вероятность значительных убытков низка.

64.1.4. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года страховщик участвовал в судебных разбирательствах в связи с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

64.1.5. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года страховщик имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму \_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов в размере \_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей). (По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года общая сумма договорных обязательств по завершению строительства инвестиционного имущества составила \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).) На \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года общая сумма договорных обязательств по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционного имущества составила \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

64.1.6. На \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года общая сумма будущих минимальных платежей к получению страховщиком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

64.1.8. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года средства страховых резервов страховщика полностью соответствовали требованиям приказа Минфина России N 100н.

64.1.9. Необходимо раскрыть также описание других особых условий, действующих в течение отчетного периода, таких, как, например, общие условия в отношении деятельности, финансовые условия, требования к отчетности, ограничительные условия.

64.1.10. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года страховщик соблюдал все особые условия.

# Порядок составления таблицы 64.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендатора.

# Активы, переданные в залог в качестве обеспечения

Таблица 64.2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Примечание | \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | \_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | |
| Заложенные активы | Связанное обязательство | Заложенные активы | Связанное обязательство |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |  |
| 1.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |  |
| 2 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: |  |  |  |  |  |
| 2.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |  |
| 3 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: |  |  |  |  |  |
| 3.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |  |
| 4 | Инвестиционное имущество |  |  |  |  |  |
| 5 | Основные средства |  |  |  |  |  |
| 6 | Итого |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 64.2 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица составляется в соответствии с требованиями пункта 14 (а) МСФО (IFRS) 7.

2. Пояснения к настоящей таблице составляются на основании данных регистров бухгалтерского учета, хозяйственных договоров, документов юридического и налогового отделов страховщика, а также другой внутренней управленческой информации.

# Примечание 65. "Производные финансовые инструменты и учет хеджирования"

# Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным на конец отчетного периода

Таблица 65.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Условная основная сумма | Справедливая стоимость | | Условная основная сумма | Справедливая стоимость | |
| Актив | Обязательство | Актив | Обязательство |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Процентные контракты |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Форварды и свопы - иностранные контракты |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Форварды и свопы - внутренние контракты |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Опционы - иностранные контракты |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Опционы - внутренние контракты |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Фьючерсы - иностранные контракты |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Фьючерсы - внутренние контракты |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Валютные контракты |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Форварды и свопы - иностранные контракты |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Форварды и свопы - внутренние контракты |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Опционы - иностранные контракты |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Опционы - внутренние контракты |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Фьючерсы - иностранные контракты |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Фьючерсы - внутренние контракты |  |  |  |  |  |  |
| 15 | Контракты на акции (товары) |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Итого |  |  |  |  |  |  |

65.1.1. Операции с производными финансовыми инструментами включают операции страховщика, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 17(с) МСФО (IAS) 1.

65.1.2. Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 31 МСФО (IFRS) 7.

65.1.3. На \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года страховщик имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

65.1.3.1.Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

65.1.3.2. Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

65.1.3.3. Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

65.1.4. Страховщик использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования при управлении активами и обязательствами. Учет операций хеджирования различается в зависимости от характера хеджируемого инструмента и вида операции хеджирования. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 22 (b) МСФО (IFRS) 7.

65.1.5. Производные финансовые инструменты могут классифицироваться в качестве инструментов хеджирования для целей учета, если они являются инструментами хеджирования справедливой стоимости или инструментами хеджирования денежных потоков.

# Порядок составления таблицы 65.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

2. В настоящей таблице под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами, под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами Российской Федерации.

# Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования по состоянию на отчетную дату

Таблица 65.2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Договорная или согласованная сумма | Положительная справедливая стоимость | Отрицательная справедливая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости |  |  |  |
| 1.1 | Валютные свопы |  |  |  |
| 1.2 | Процентные свопы |  |  |  |
| 1.3 | Прочие производные финансовые инструменты |  |  |  |
| 1.4 | Итого производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования справедливой стоимости |  |  |  |
| 2 | Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков |  |  |  |
| 2.1 | Валютные свопы |  |  |  |
| 2.2 | Процентные свопы |  |  |  |
| 2.3 | Прочие производные финансовые инструменты |  |  |  |
| 2.4 | Итого производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования денежных потоков |  |  |  |
| 3 | Итого производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования |  |  |  |

65.2.1. Инструменты хеджирования справедливой стоимости страховщика в основном состоят из процентных свопов, валютных свопов, валютно-процентных свопов, которые используются для защиты от изменений в справедливой стоимости хеджируемых статей. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 22 (b) МСФО (IFRS) 7.

# Порядок составления таблицы 65.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования, по состоянию на отчетную дату.

2. Необходимо привести сравнительные данные.

# Информация о признанных прибылях или убытках при хеджировании справедливой стоимости

Таблица 65.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыли (Убытки) по инструментам хеджирования |  |  |
| 2 | Прибыли (Убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск |  |  |
| 3 | Итого прибыль (убыток) |  |  |

65.3.1. В отчетном периоде в связи с прекращением учета хеджирования справедливой стоимости страховщик прекратил признание производных финансовых инструментов в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости, в результате чего была признана прибыль (убыток) в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года: убыток в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

65.3.2. Хеджирование денежных потоков применяется страховщиком в целях защиты от процентных (валютных, кредитных) рисков (риска ликвидности), возникающих в связи с изменением денежных потоков по финансовым активам и финансовым обязательствам (финансовым инструментам, сгруппированным в портфели, в частности, депозитам и займам с переменной процентной ставкой) вследствие изменений прогнозируемых денежных потоков, в том числе базовых процентных ставок ориентиров (курсов валют и валютных индексов).

65.3.3. К финансовым статьям, хеджируемым от риска изменения денежных потоков, относятся (займы, выпущенные долговые ценные бумаги с переменной процентной ставкой).

65.3.4. Инструменты хеджирования денежных потоков страховщика в основном состоят из процентных и валютных свопов, которые используются для защиты от изменений прогнозируемых денежных потоков по хеджируемым статьям. Суммы и время будущих денежных потоков, которые представляют как платежи по основной сумме, так и по процентам, защищаются по каждому финансовому активу и финансовому обязательству на основе их контрактных условий и прочих соответствующих факторов, включая оценки предоплат и отсрочки платежей. Общая сумма остатков основной суммы долга и процентных денежных потоков по всем финансовым инструментам в течение времени формирует основу для определения прибыли и убытка по эффективной части производных финансовых инструментов, которые рассматриваются как инструменты хеджирования денежных потоков по ожидающимся операциям.

# Порядок составления таблицы 65.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о признанных прибылях или убытках при хеджировании справедливой стоимости.

2. Информация в настоящей таблице раскрывается в соответствии с пунктом 22 МСФО (IFRS) 7.

# Прогноз по срокам влияния на прибыль или убыток ожидаемой недисконтированной эффективной части хеджирования денежных потоков.

Таблица 65.4

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | До востребования и менее 1 месяца | От 1 месяца до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года  Активы (приток)  Обязательства (отток) |  |  |  |  |  |
| 2 | Подверженность чистым притокам (оттокам) за \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |  |
| 3 | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года  Активы (приток)  Обязательства (отток) |  |  |  |  |  |
| 4 | Подверженность чистым притокам (оттокам) за \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 65.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен прогноз по срокам влияния на прибыль или убыток ожидаемой недисконтированной эффективной части хеджирования денежных потоков.

2. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 23 (а) МСФО (IFRS) 7.

# Анализ сумм, переклассифицированных из резерва хеджирования денежных потоков в статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах)

Таблица 65.5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование строки | \_\_\_\_20\_\_ г. | \_\_\_\_20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы |  |  |
| 2 | Процентные расходы |  |  |
| 3 | Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой |  |  |
| 4 | Налогообложение |  |  |
| 5 | Прочие |  |  |
| 6 | Итого |  |  |

65.5.1. Высоковероятные операции, в отношении которых было заявлено об учете хеджирования, но которые не произошли, отсутствовали.

65.5.2. В течение отчетного периода в связи с неэффективностью хеджирования денежных потоков была признана прибыль (убыток) в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.: прибыль (убыток) в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

65.5.3. В отчетном периоде в связи с прекращением учета хеджирования денежных потоков страховщик прекратил признание производных финансовых инструментов в качестве инструментов хеджирования денежных потоков, в результате чего была признана прибыль (убыток) в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.: прибыль (убыток) в размере \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

# Порядок составления таблицы 65.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен анализ сумм, переклассифицированных из резерва хеджирования денежных потоков в статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах).

2. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 23, 24 МСФО (IFRS) 7, а также 91 МСФО (IFRS) 39.

# Примечание 66. "Справедливая стоимость финансовых инструментов"

# Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на отчетную дату

Таблица 66.1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость |
| Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости |  |  |  |  |
| 2 | Финансовые активы |  |  |  |  |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |
| 3.1 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: |  |  |  |  |
| 3.1.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |
| 3.1.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |
| 3.1.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |
| 3.1.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |
| 3.1.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |
| 3.1.6 | Векселя |  |  |  |  |
| 3.2 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |
| 3.2.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |
| 3.2.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |
| 3.2.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |
| 3.2.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |
| 3.2.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |
| 3.2.6 | Векселя |  |  |  |  |
| 3.2.7 | производные финансовые активы |  |  |  |  |
| 3.2.7.1 | процентные свопы и опционы |  |  |  |  |
| 3.2.7.2 | валютные свопы и форварды |  |  |  |  |
| 3.2.7.3 | свопы и опционы на акции |  |  |  |  |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: |  |  |  |  |
| 4.2.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |
| 4.2.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |
| 4.2.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |
| 4.2.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |
| 4.2.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |
| 4.2.6 | Векселя |  |  |  |  |
| 5 | Нефинансовые активы |  |  |  |  |
| 6 | Основные средства (здания) |  |  |  |  |
| 7 | Инвестиционное имущество |  |  |  |  |
| 8 | Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости |  |  |  |  |
| 9 | Финансовые обязательства |  |  |  |  |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |
| 10.1 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли в том числе: |  |  |  |  |
| 10.1.1 | производные финансовые инструменты |  |  |  |  |
| 10.1.1.1 | процентные свопы и опционы |  |  |  |  |
| 10.1.1.2 | валютные свопы и форварды |  |  |  |  |
| 10.1.1.3 | свопы и опционы на акции |  |  |  |  |
| 10.1.2 | обязательства по поставке ценных бумаг |  |  |  |  |
| 10.1.3 | обязательство по возврату проданного обеспечения |  |  |  |  |
| 10.2. | прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании" |  |  |  |  |
| 11 | Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости |  |  |  |  |

66.1.1. Инвестиции в \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (компания), включенные в категорию финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, перестали обращаться на активном рынке в (\_\_\_ 20\_\_ года) в связи со снижением ликвидности финансовых рынков и были отражены в приведенном выше анализе на \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года как финансовые инструменты уровня 2. В \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года восстановилась торговая активность на финансовых рынках и инвестиции были реклассифицированы и отражены в приведенном выше анализе на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года как финансовые инструменты уровня 1.

66.1.2. Для определения справедливой стоимости (валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такие методы оценки как (метод дисконтированных денежных потоков). Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия (валютного свопа).

# Порядок составления таблицы 66.1 и пояснений к ней

1. Настоящая таблица и пояснения к ней заполняются в соответствии с пунктами 93 (b, с, d), 95 МСФО (IFRS) 13, пунктом 25 МСФО (IFRS) 7.

2. В настоящей таблице представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости.

3. Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) на конец каждого отчетного периода.

4. Требуется представить сравнительные данные.

# Методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на отчетную дату

Таблица 66.2

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Финансовые активы |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.6 | производные финансовые активы |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.6.1 | процентные свопы и опционы |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.6.2 | валютные свопы и форварды |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.6.3 | свопы и опционы на акции |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Нефинансовые активы |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Основные средств (здания) |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Инвестиционное имущество |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Обязательства |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 10.1 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 10.1.1 | производные финансовые инструменты |  |  |  |  |  |  |
| 10.1.1.1 | процентные свопы и опционы |  |  |  |  |  |  |
| 10.1.1.2 | валютные свопы и форварды |  |  |  |  |  |  |
| 10.1.1.3 | свопы и опционы на акции |  |  |  |  |  |  |
| 10.1.2 | обязательства по поставке ценных бумаг |  |  |  |  |  |  |
| 10.1.3 | обязательство по возврату проданного обеспечения |  |  |  |  |  |  |
| 10.2. | прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании" |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 66.2

1. В настоящей таблице приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на отчетную дату.

2. Требуется представить сравнительные данные.

# Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на отчетную дату

Таблица 66.3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Финансовые активы |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.6 | производные финансовые активы |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.6.1 | процентные свопы и опционы |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.6.2 | валютные свопы и форварды |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.6.3 | свопы и опционы на акции |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 3.2.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 4.2.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Нефинансовые активы |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Основные средств (здания) |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Инвестиционное имущество |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Обязательства |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 10.1 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 10.1.1 | производные финансовые инструменты |  |  |  |  |  |  |
| 10.1.1.1 | процентные свопы и опционы |  |  |  |  |  |  |
| 10.1.1.2 | валютные свопы и форварды |  |  |  |  |  |  |
| 10.1.1.3 | свопы и опционы на акции |  |  |  |  |  |  |
| 10.1.2 | обязательства по поставке ценных бумаг |  |  |  |  |  |  |
| 10.1.3 | обязательство по возврату проданного обеспечения |  |  |  |  |  |  |
| 10.2. | прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании" |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 66.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3 в соответствии с пунктом 93 (d) МСФО (IFRS) 13.

2. В настоящей таблице раскрывается чувствительность к исходным данным для финансовых активов и финансовых обязательств для тех случаев, когда изменение одного или нескольких компонентов ненаблюдаемых исходных данных приводит к значительному изменению справедливой стоимости. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 93 (е)(ii) МСФО (IFRS) 13. С этой целью было принято суждение о значимости влияния этих изменений в отношении прибыли или убытка и общей суммы активов или общей суммы обязательств, или, если изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода, общей суммы капитала.

3. В течение отчетного периода изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло. Инвестиционное имущество представляет собой землю и здания производственного назначения, оценку которых страховщик произвел, так как предполагает преобразовать их в жилой комплекс.

4. Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в приведенной выше таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для долевых ценных бумаг увеличение множителя прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации (далее - EBITDA) приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение дисконта на отсутствие рынка приведет к уменьшению результата оценки. Для долговых ценных бумаг увеличение ставок дисконтирования или вероятности дефолта приведет к уменьшению результата оценки. Не было выявлено никакой взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми страховщиком в оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты уровня 3. Однако ожидается, что для долговых ценных бумаг уровня 3 изменение в допущении, использованное при определении вероятности дефолта, будет сопровождаться изменением ставки дисконтирования в том же направлении.

5. Требуется представить сравнительные данные.

# Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов в течение отчетного периода

Таблица 66.4

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Некотируемые долевые ценные бумаги, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Некотируемые долевые ценные бумаги, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Производные финансовые активы | Производные финансовые обязательства |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Справедливая стоимость на \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |
| 2 | Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год |  |  |  |  |
| 3 | Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода |  |  |  |  |
| 4 | Приобретения |  |  |  |  |
| 5 | Эмиссия или выпуск |  |  |  |  |
| 6 | Реализация |  |  |  |  |
| 7 | Расчеты |  |  |  |  |
| 8 | Перевод с 3 Уровня |  |  |  |  |
| 9 | Перевод на 3 Уровень |  |  |  |  |
| 10 | Справедливая стоимость на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |
| 11 | Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |  |  |  |  |

66.4.1. Используемые страховщиком модели оценки инвестиций в корпоративные долговые финансовые инструменты организаций российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости таких инвестиций, основаны на предположении о ежегодном росте выручки эмитента на \_\_\_ процента (процентов). Возможное изменение допущений роста выручки в диапазоне от \_\_\_\_ до \_\_\_\_\_\_\_ процента (процентов) приведет к существенному изменению справедливой стоимости инвестиций и финансовых показателей страховщика.

66.4.2. Если бы прогнозные значения выручки в отчетном периоде были на \_\_\_ процента (процентов) выше базового показателя, прибыль страховщика за отчетный период была бы на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_: на \_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) больше в результате увеличения денежных потоков (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственные средства были бы на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ года: на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения чистых активов эмитентов финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

66.4.3. Если бы прогнозные значения выручки в отчетном периоде были на \_\_\_ процента (процентов) ниже базового показателя, прибыль страховщика за год составила бы на \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ года: на \_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше в результате снижения денежных потоков (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал был бы на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ года: на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи".

66.4.4. Финансовые инструменты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (перечислить) были перенесены из категории инструментов с уровнем 3 оценки в категорию инструментов с уровнем 2 оценки в связи с повышением активности на финансовых рынках в отчетном периоде.

66.4.5 Оценки уровня 3 иерархии анализируются на еженедельной основе (указать орган, ответственный за анализ, например, Комитет) и доводятся до сведения (указать ответственный орган управления) на ежемесячной основе. Комитет рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в секторе финансовых услуг. При выборе наиболее уместной модели оценки Комитет проводит бэк-тестирование и решает, результаты какой модели имеют исторически наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных сделок. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 страховщик использует сопоставимые торговые множители. Руководство определяет сопоставимые публичные компании на основе сектора экономики, размера, этапа развития и стратегии страховщика. Затем руководство рассчитывает торговые множители для каждой установленной сопоставимой компании. Множитель рассчитывается путем деления стоимости сопоставимой компании на величину EBITDA. Торговый множитель затем дисконтируется с учетом ликвидности и различий между сопоставимыми компаниями на основе фактов и обстоятельств, относящихся к конкретной компании.

66.4.6. Долговые инструменты уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств. Страховщик также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

# Порядок составления таблицы 66.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов в течение отчетного периода.

2. Требуется представить сравнительные данные.

3. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 93 (h)(i), (ii) МСФО (IFRS) 13.

# Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на отчетную дату

Таблица 66.5

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | |
| \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. | \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |  |  |  |  |

66.5.1. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи включают инвестиционное имущество, представляющие собой землю и здания производственного назначения. Страховщик производил их оценку на основании ожидания о преобразовании их в жилой комплекс.

66.5.2. Страховщик снизил стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу Это значение справедливой стоимости относится к уровню 3 оценки в иерархии справедливой стоимости.

# Порядок составления таблицы 66.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на отчетную дату.

2. Требуется представить информацию в разрезе объектов, для которых были применены разные методы оценки.

3. Требуется раскрыть информацию о том, что текущий характер использования актива не является наиболее эффективным использованием, если это применимо.

4. Требуется представить сравнительные данные.

# Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

Таблица 66.6

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
| Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Финансовые активы |  |  |  |  |  |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты: |  |  |  |  |  |
| 2.1 | денежные средства в кассе |  |  |  |  |  |
| 2.2 | денежные средства в пути |  |  |  |  |  |
| 2.3 | расчетные счета |  |  |  |  |  |
| 2.4 | специальные счета |  |  |  |  |  |
| 2.5 | депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты |  |  |  |  |  |
| 2.6 | депозиты в банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты |  |  |  |  |  |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за минусом резерва: |  |  |  |  |  |
| 3.1 | депозиты в кредитных организациях |  |  |  |  |  |
| 3.2 | депозиты в банках-нерезидентах |  |  |  |  |  |
| 3.3 | Специальные счета |  |  |  |  |  |
| 4 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва: |  |  |  |  |  |
| 4.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |
| 4.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |
| 4.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |
| 4.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |
| 4.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |
| 4.6 | Векселя |  |  |  |  |  |
| 5 | Займы и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва: |  |  |  |  |  |
| 5.1 | расчеты по брокерским операциям |  |  |  |  |  |
| 5.2 | операции финансовой аренды |  |  |  |  |  |
| 5.3 | займы выданные (юридические лица) |  |  |  |  |  |
| 5.4 | займы выданные (физические лица) |  |  |  |  |  |
| 5.5 | вложения в приобретенные права требования |  |  |  |  |  |
| 5.6 | суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам |  |  |  |  |  |
| 5.7 | Прочее |  |  |  |  |  |
| 6 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва: |  |  |  |  |  |
| 6.1 | дебиторская задолженность по договорам страхования |  |  |  |  |  |
| 6.2 | дебиторская задолженность по инвестиционным договорам с НВПДВ |  |  |  |  |  |
| 6.3 | дебиторская задолженность по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование |  |  |  |  |  |
| 6.4 | дебиторская задолженность по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование |  |  |  |  |  |
| 6.5 | дебиторская задолженность от страховщиков - участников договоров сострахования |  |  |  |  |  |
| 6.6 | дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование |  |  |  |  |  |
| 6.7 | дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование |  |  |  |  |  |
| 6.8 | дебиторская задолженность по депо премий и убытков |  |  |  |  |  |
| 6.9 | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам |  |  |  |  |  |
| 6.10 | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами |  |  |  |  |  |
| 6.11 | дебиторская задолженность по расчетам ПВУ |  |  |  |  |  |
| 6.12 | незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования |  |  |  |  |  |
| 7 | Инвестиции в ассоциированные организации |  |  |  |  |  |
| 8 | Инвестиции в совместно контролируемые организации |  |  |  |  |  |
| 9 | Инвестиции в дочерние организации |  |  |  |  |  |
| 10 | Прочие финансовые активы, за минусом резерва: |  |  |  |  |  |
| 10.1 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам) |  |  |  |  |  |
| 10.2 | расчеты с работниками по подотчетным суммам |  |  |  |  |  |
| 10.3 | расчеты с акционерами, участниками, пайщиками |  |  |  |  |  |
| 10.4 | расчеты с покупателями и клиентами |  |  |  |  |  |
| 10.5 | расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям |  |  |  |  |  |
| 10.6 | прочие финансовые активы |  |  |  |  |  |
| 11 | Итого финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости |  |  |  |  |  |
| 12 | Финансовые обязательства |  |  |  |  |  |
| 13 | Займы и прочие привлеченные средства: |  |  |  |  |  |
| 13.1 | кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") |  |  |  |  |  |
| 13.2 | прочие средства, привлеченные от кредитных организаций |  |  |  |  |  |
| 13.3 | средства, привлеченные от государственных организаций |  |  |  |  |  |
| 13.4 | прочие срочные заемные средства от других юридических |  |  |  |  |  |
| 13.5 | средства, привлеченные от физических лиц |  |  |  |  |  |
| 13.6 | обязательства по финансовой аренде |  |  |  |  |  |
| 13.7 | договоры продажи и обратного выкупа |  |  |  |  |  |
| 14 | Выпущенные долговые ценные бумаги |  |  |  |  |  |
| 15 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования: |  |  |  |  |  |
| 15.1 | кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования |  |  |  |  |  |
| 15.2 | кредиторская задолженность по инвестиционным договорам с НВПДВ |  |  |  |  |  |
| 15.3 | кредиторская задолженность по инвестиционным договорам без НВПДВ, принятым в перестрахование |  |  |  |  |  |
| 15.4 | кредиторская задолженность по инвестиционным договорам без НВПДВ, переданным в перестрахование |  |  |  |  |  |
| 15.5 | кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование |  |  |  |  |  |
| 15.6 | кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование |  |  |  |  |  |
| 15.7 | кредиторская задолженность по депо премий и убытков |  |  |  |  |  |
| 15.8 | задолженность перед страховыми агентами и брокерами |  |  |  |  |  |
| 15.9 | кредиторская задолженность по операциями ПВУ |  |  |  |  |  |
| 15.10 | незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования |  |  |  |  |  |
| 16 | Прочие финансовые обязательства: |  |  |  |  |  |
| 16.1 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам) |  |  |  |  |  |
| 16.2 | расчеты с акционерами, участниками, пайщиками |  |  |  |  |  |
| 16.3 | расчеты с покупателями и клиентами |  |  |  |  |  |
| 16.4 | расчеты с прочими кредиторами |  |  |  |  |  |
| 16.5 | прочие финансовые обязательства |  |  |  |  |  |
| 17 | Итого финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости |  |  |  |  |  |

66.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

66.6.2. Для активов страховщик использовал допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства страховщиком.

# Порядок составления таблицы 66.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на отчетную дату.

2. Требуется представить сравнительные данные.

# Примечание 67. "Передача финансовых активов"

# Информация о балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи и финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств

Таблица 67.1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | |
| Балансовая стоимость активов на конец отчетного периода | Балансовая стоимость соответствующих обязательств | Балансовая стоимость активов на конец отчетного периода | Балансовая стоимость соответствующих обязательств |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданные без прекращения признания, в том числе: |  |  |  |  |
| 1.1 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |
| 1.1.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |
| 1.1.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |
| 1.1.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |
| 1.1.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |
| 1.1.6 | векселя |  |  |  |  |
| 1.2 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |
| 1.2.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |
| 1.2.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |
| 1.2.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |
| 1.2.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |
| 1.2.6 | Векселя |  |  |  |  |
| 2 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе: |  |  |  |  |
| 2.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |
| 2.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |
| 2.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |
| 2.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |
| 2.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |
| 2.6 | Векселя |  |  |  |  |
| 3 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в том числе: |  |  |  |  |
| 3.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |
| 3.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |
| 3.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |
| 3.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |
| 3.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |
| 3.6 | векселя |  |  |  |  |

67.1.1. Страховщик передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем отчетных периодах.

67.1.2. Договоры продажи и обратного выкупа. По состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года у страховщика имеются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представленные (корпоративными акциями) в сумме \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_ 20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей) и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представленные (корпоративными облигациями) в сумме \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_ 20\_\_ года: \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей), по которым у страховщика существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене.

# Порядок составления таблицы 67.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи и финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств по состоянию на отчетную дату в соответствии с пунктом 42D (a, d, e) МСФО (IFRS) 7.

2. Требуется представить сравнительные данные.

# Информация об операциях по передаче, в которых контрагенты по соответствующим обязательствам имеют право на возмещение только по переданным активам

Таблица 67.2

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Справедливая стоимость активов на конец года | Справедливая стоимость соответствующих обязательств | Чистая позиция | Справедливая стоимость активов на конец года | Справедливая стоимость соответствующих обязательств | Чистая позиция |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданные без прекращения признания, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 2.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 2.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 2.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 2.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 3.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 3.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |

67.2.1. Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у страховщика существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

# Порядок составления таблицы 67.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена информация об операциях по передаче, в которых контрагенты по соответствующим обязательствам имеют право на возмещение только по переданным активам в соответствии с пунктом 42D (a, d, e) МСФО (IFRS) 7.

2. В пояснениях к настоящей таблице информация раскрывается в соответствии с пунктом 42D (b, c) МСФО (IFRS) 7.

# Данные об операциях по передаче, в которых страховщик продолжает признание активов в случае продолжающегося участия

Таблица 67.3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. | | |
| Балансовая стоимость активов до передачи | Балансовая стоимость активов, которые страховщик продолжает признавать после передачи | Балансовая стоимость соответствующих обязательств | Балансовая стоимость активов до передачи | Балансовая стоимость активов, которые страховщик продолжает признавать после передачи | Балансовая стоимость соответствующих обязательств |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, переданные без прекращения признания, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 1.1.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 1.2.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 2.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 2.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 2.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 2.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 | Российские государственные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.2 | муниципальные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.3 | облигации Банка России |  |  |  |  |  |  |
| 3.4 | корпоративные облигации |  |  |  |  |  |  |
| 3.5 | долговые ценные бумаги иностранных государств |  |  |  |  |  |  |
| 3.6 | Векселя |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 67.3 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице приведены данные об операциях по передаче, в которых страховщик продолжает признание активов в случае продолжающегося участия. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 30 МСФО (IAS) 39, пунктом 42D (f) МСФО (IFRS) 7.

# Информация о продолжающемся участии в переданных финансовых активах, отвечающих критериям прекращения признания, по состоянию на отчетную дату

Таблица 67.4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Недисконтированный поток денежных средств для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено | Балансовая стоимость продолжающегося участия в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) | | Справедливая стоимость продолжающегося участия | | Максимальный риск убытка |
| Производные финансовые активы | Производные финансовые обязательства | Активы | Обязательства |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Проданные опционы "на продажу" |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Приобретенные опционы "на покупку" |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Итого |  |  |  |  |  |  |

67.4.1. Страховщик передал финансовые активы в рамках операций, которые отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем отчетных периодах, и в отношении которых страховщик сохранил некоторую степень риска.

# Порядок составления таблицы 67.4 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена информация о продолжающемся участии в переданных финансовых активах, отвечающих критериям прекращения признания, по состоянию на отчетную дату. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 42D (a, d, e) МСФО (IFRS) 7.

2. В графах 3, 4 настоящей таблицы требуется указать наименования статей отчета о финансовом положении, в которых признана балансовая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.

3. Требуется раскрыть информацию о том, каким образом определяется максимальная степень подверженности страховщика убыткам в соответствии с пунктом 42Е (с) МСФО (IFRS) 7.

# Информация о продолжающемся участии в переданных финансовых активах, отвечающих критериям прекращения признания, по состоянию на \_\_\_\_\_\_20\_\_

Таблица 67.5

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Недисконтированный поток денежных средств для выкупа финансовых активов, признание которых было прекращено | Балансовая стоимость продолжающегося участия в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) | | Справедливая стоимость продолжающегося участия | | Максимальный риск убытка |
| Производные финансовые активы | Производные финансовые обязательства | Активы | Обязательства |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Проданные опционы "на продажу" |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Приобретенные опционы "на покупку" |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Итого |  |  |  |  |  |  |

67.5.1. Страховщик передал финансовые активы в рамках операций, которые отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем отчетных периодах, и в отношении которых страховщик сохранил некоторую степень риска.

# Порядок составления таблицы 67.5 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлена информация о продолжающемся участии в переданных финансовых активах, отвечающих критериям прекращения признания, по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 42D (a, d, e) МСФО (IFRS) 7.

2. В графах 3, 4 настоящей таблицы требуется указать наименования статей отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса), в которых признана балансовая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.

3. Требуется раскрыть информацию о том, каким образом определяется максимальная степень подверженности страховщика убыткам в соответствии с пунктом 42Е (с) МСФО (IFRS) 7.

# Анализ по договорным срокам до погашения недисконтированных потоков денежных средств, предназначенных для выкупа переданных активов или других сумм, подлежащих уплате получателю в отношении финансовых активов, отвечающих критериям прекращения признания

Таблица 67.6

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование строки | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 Месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | На 31 декабря 20\_\_ года |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Проданные опционы "на продажу" |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Приобретенные опционы "на покупку" |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Итого потенциальный отток денежных средств |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | На 31 декабря 20\_\_ года |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Проданные опционы "на продажу" |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Приобретенные опционы "на покупку" |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Итого потенциальный отток денежных средств |  |  |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 67.6 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице представлен анализ по договорным срокам до погашения недисконтированных потоков денежных средств, предназначенных для выкупа переданных активов или других сумм, подлежащих уплате получателю в отношении финансовых активов, отвечающих критериям прекращения признания. В тех случаях когда потоки денежных средств носят переменный характер, информация о них раскрывается на основании условий, существовавших на каждую отчетную дату. Результаты анализа представлены по виду продолжающегося участия на конец соответствующего отчетного периода. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 42Е МСФО (IFRS) 7.

2. Для числовых данных таблицы 67.4 настоящего примечания, в которой представлена информация в отношении переданных финансовых активов, признание которых было прекращено полностью, но в которых страховщик имеет продолжающееся участие, и таблицы 67.5 настоящего примечания, в которой представлены недисконтированные денежные потоки по срокам обратного выкупа переданных финансовых активов, требуется раскрывать информацию качественного характера, подтверждающую числовые данные вышеуказанных таблиц в соответствии пунктом 42Е (f) МСФО (IFRS) 7.

# Доходы за вычетом расходов, признанные на дату передачи, последующие доходы или расходы, признанные в связи с продолжающимся участием и общая совокупная сумма доходов или расходов

Таблица 67.7

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | За период, закончившийся \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года | | | За период, закончившийся \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года | | |
| Прибыль или убыток, признанный на дату передачи | Последующие доходы и расходы, признанные в отчетном периоде | Наращенная сумма признанных доходов и расходов | Прибыль или убыток, признан-ный на дату передачи | Последующие доходы и расходы, признанные в отчетном периоде | Наращенная сумма признанных доходов и расходов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Проданные опционы "на продажу" |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Приобретенные опционы "на покупку" |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Итого |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 67.7 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о доходах за вычетом расходов, признанных на дату передачи, последующих доходах или расходах, признанных в связи с продолжающимся участием и общая совокупная сумма доходов или расходов. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 42G (а-b) МСФО (IFRS) 7.

2. Результаты анализа представлены по видам продолжающего участия.

# Информация о деятельности по передаче активов в разбивке по месяцам и по виду продолжающегося участия в течение отчетного периода

Таблица 67.8

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Январь | Февраль | Март | Апрель | Май | Июнь | Июль | Август | Сентябрь | Октябрь | Ноябрь | Декабрь |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Проданные опционы "на продажу" |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Признанные доходы за вычетом расходов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Средства, полученные от деятельности по передаче активов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Приобретенные опционы "на покупку" |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Признанные доходы за вычетом расходов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Средства, полученные от деятельности по передаче активов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

67.8.1. Деятельность по передаче активов не была равномерно распределена в течение отчетного периода. В (месяц) 20\_\_ года страховщик продал портфель (указать проданные активы) за \_\_\_\_ тысяч рублей и признал чистый доход в сумме \_\_\_\_ тысяч рублей. По этой операции страховщик (предоставил гарантию в отношении риска просрочки платежа до 30 дней, обязуясь выплатить покупателю пени за просроченный платеж за указанный период). В (месяц) 20\_\_ года страховщик продал портфель (указать портфель активов) за \_\_\_\_ тысяч рублей и признал доход в сумме \_\_\_\_ тысяч рублей. По этой операции страховщик выпустил в адрес покупателя опцион "на продажу", который являлся неприбыльным.

67.8.2. Общая сумма поступлений от операций по передаче активов в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года распределялась равномерно (в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).

Основной объем операций страховщика по передаче финансовых активов, признание которых было прекращено, совершен в (месяц) 20\_\_ года (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.) (или требуется указать, за сколько дней до конца отчетного периода).

Прибыль (убыток), признанная в отношении вышеназванных операций по передаче активов, составила в 20\_\_ году \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей). Общая сумма поступлений от операций по передаче финансовых активов в 20\_\_ году составила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (20\_\_ г.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

# Порядок составления таблицы 67.8 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о деятельности по передаче активов в разбивке по месяцам и по виду продолжающегося участия в течение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 42G (а, b, с) МСФО (IFRS) 7.

2. Требуется представить раскрытие информации за соответствующий период предыдущего отчетного года.

3. Страховщик выбирает вариант раскрытия информации в зависимости от равномерности распределения в течение отчетного периода деятельности по передаче активов.

# Примечание 68. "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

# Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения

Таблица 68.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Валовые суммы выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) | Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) | Суммы, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (аналогичного соглашения), отраженные в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе) | | Чистая сумма риска |
| Финансовые инструменты | Полученное денежное обеспечение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Финансовые активы |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Прочая дебиторская |  |  |  |  |  |  |
|  | задолженность |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Договоры покупки и обратной продажи |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Итого |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Финансовые обязательства |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Кредиторская задолженность |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Договоры продажи и обратного выкупа |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Итого |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 68.1 и пояснений к ней

68.1.1. Настоящее примечание составляется на основании данных бухгалтерского учета. Информация раскрывается в соответствии с пунктом 32 МСФО (IАS) 7.

68.1.2. В настоящем примечании необходимо раскрыть информацию качественного характера о правах на зачет, относящихся к признанным страховщиком финансовым активам и финансовым обязательствам, в том числе подпадающим под действие генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента, включая характер таких прав. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 13В,13Е, В50, В53 МСФО (IFRS) 7.

68.1.3. Для финансовых инструментов, к которым применимы права на взаимозачет, не зависящие от будущего события, но в отношении которых не выполняются оставшиеся критерии пункта 42 МСФО (IAS) 32, страховщику рекомендуется указать причину(ы), по которой (ым) такие критерии не выполняются. По полученному или предоставленному финансовому обеспечению страховщика рекомендуется указать условия соглашения об обеспечении (например, ограничения, предусмотренные для обеспечения).

68.1.4. В графе 3 настоящей таблицы отражается наименьшее из значения, отраженного в графе 2, и суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Значения граф 5 и 6 настоящей таблицы ограничены риском, отраженным в графе 4 для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

68.1.5. У страховщика существуют генеральные соглашения о взаимозачете с контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Кроме того, применимое законодательство разрешает предприятиям в одностороннем порядке производить зачет дебиторской и кредиторской задолженности, подлежащей оплате, если они выражены в одной и той же валюте и относятся к одному и тому же контрагенту. Информация об этом раскрывается, так как этот взаимозачет был произведен в отчете о финансовом положении. Страховщик также разместил гарантийные депозиты в (клиринговом центре-контрагенте) в качестве обеспечения своих позиций по производным инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств страховщика и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств.

68.1.6. Информация о финансовых активах, переданных в залог в качестве обеспечения, представлена в примечаниях 7, 8, 9 настоящего приложения. Информация раскрывается в соответствии с пунктами 13F,13С (d)(ii) МСФО (IFRS) 7.

# Примечание 69. "Операции со связанными сторонами"

# Остатки на отчетную дату по операциям со связанными сторонами

Таблица 69.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Активы |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Займы и прочая дебиторская задолженность |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицирован-ным как страховые |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицирован-ным как инвестиционные |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Займы и прочие привлеченные средства |  |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Выпущенные долговые ценные бумаги |  |  |  |  |  |  |  |
| 15 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования |  |  |  |  |  |  |  |
| 16 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые |  |  |  |  |  |  |  |
| 17 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ |  |  |  |  |  |  |  |
| 18 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ |  |  |  |  |  |  |  |
| 19 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |  |  |  |  |
| 20 | Резервы - оценочные обязательства |  |  |  |  |  |  |  |
| 21 | Прочие обязательства |  |  |  |  |  |  |  |

69.1.1. В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. (Перечислить виды основных операций со связанными сторонами). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным (льготным) (нужное оставить) ставкам.

# Порядок составления таблицы 69.1 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация об остатках на отчетную дату по операциям со связанными сторонами в соответствии с пунктами 18, 19, 24 МСФО (IAS) 24.

2. Требуется представить сравнительные данные.

3. Требуется раскрыть информацию об условиях операций со связанными сторонами в соответствии с пунктами 4, 18, 19, 24 МСФО (IAS) 24.

# Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за отчетный период

Таблица 69.2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Страхование жизни: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | заработанные страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 | выплаты - нетто-перестрахование |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 | изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4 | расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5 | прочие доходы по страхованию жизни |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.6 | прочие расходы по страхованию жизни |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Страхование иное, чем страхование жизни |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 | заработанные страховые премии - нетто-перестрахование |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 | состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.3 | расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.4 | прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.5 | прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Процентные доходы |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Общие и административные расходы |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Процентные расходы |  |  |  |  |  |  |  |
| 11 | Прочие доходы |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Прочие расходы |  |  |  |  |  |  |  |
| 13 | Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков |  |  |  |  |  |  |  |
| 14 | Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций |  |  |  |  |  |  |  |

# Порядок составления таблицы 69.2 и пояснений к ней

1. В настоящей таблице раскрывается информация о доходах и расходах за отчетный период по операциям со связанными сторонами в соответствии с пунктами 18, 19, 24 МСФО (IAS) 24.

2. Требуется представить сравнительные данные.

# Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 69.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | \_\_\_\_\_ 20\_\_ года | \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения |  |  |
| 2 | Обязательства по пенсионному обеспечению |  |  |
| 3 | Другие долгосрочные вознаграждения |  |  |
| 4 | Выходные пособия |  |  |
| 5 | Выплаты на основе долевых инструментов |  |  |

69.3.1. В \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ страховщик выкупил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (тысяч) собственных акций у \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, связанной стороны, на общую сумму \_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_\_: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (тысяч) собственных акций у \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, связанной стороны, на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей).

# Порядок составления таблицы 69.3 и пояснений к ней.

1. В настоящей таблице раскрывается информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за \_\_\_\_\_ 20\_\_ года и \_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года в соответствии с пунктами 9, 17 МСФО (IAS) 24.

2. В краткосрочные вознаграждения требуется включить вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

3. В другие долгосрочные вознаграждения требуется включить вознаграждения, выплата которых в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

# Примечание 70. "События после окончания отчетного периода"

70.1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года (общее годовое собрание акционеров) объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тысяч рублей (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей на одну привилегированную акцию, или \_\_\_\_ процентов от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций). Информация раскрывается в соответствии с пунктом 21 МСФО (IAS) 10.

# Порядок составления Примечания 70

1. Состав событий после окончания отчетного периода определяется страховщиком в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 10.

2. В соответствии с пунктом 22 МСФО (IAS) 10 в примечании должна быть раскрыта информация обо всех событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

3. Информация может быть представлена в произвольной форме.

Приложение 10  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

# Таблица группировки синтетических балансовых счетов в соответствии со статьями отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) для страховых организаций

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер показателя | Наименование статьи отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) | Счета бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. АКТИВЫ | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 20202 + 20203 + 20209 + часть 20501 + часть 20502 + часть 20601 + часть 20602 + часть 20802 + часть 20803 + часть 47901 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 20315 + 20316 - 20321 + 20322 + 20323 + 20324 - 20325 + 20326 - 20327 + часть 20501 + часть 20502 - часть 20504 + часть 20601 + часть 20602 + 20603 + 20604 - 20605 - 20606 + 20607 + 20608 + 20609 + 20610 - 20611 - 20612 - 20613 - 20614 - 20615 - 20616 + часть 20801 + часть 20802 + часть 20803 - часть 20804 - 20505 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 50104 + 50105 + 50106 + 50107 + 50108 + 50109 + 50110 + 50116 + 50118 - 50122 - 50123 - 50124 - 50125 - 50126 - 50127 - 50128 - 50129 - 50130 + 50131 + 50132 + 50133 + 50134 + 50135 + 50136 + 50137 + 50138 + 50139 + 50150 - 50151 + 50152 - 50153 + 50154 - 50155 + 50156 - 50157 + 50158 - 50159 + 50160 - 50161 + 50162 - 50163 + 50164 - 50165 - 50167 + 50605 + 50606 + 50607 + 50608 + 50618 - 50622 - 50623 - 50624 - 50625 - 50626 + 50627 + 50628 + 50629 + 50630 + 50631 + 51211 + 51212 + 51213 + 51214 + 51215 + 51216 + 51217 + 51218 - 51219 - 51220 - 51221 - 51222 - 51223 - 51224 - 51225 - 51226 + 51227 + 51228 + 51229 + 51230 + 51231 + 51232 + 51233 + 51234 + 51250 - 51251 + 51252 - 51253 + 51254 - 51255 + 51256 - 51257 + 51258 - 51259 + 51260 - 51261 + 51262 - 51263 + 51264 - 51265 + 52601 + 52701 + 50166 + 50670 |
| 3.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50118 - 50130 + 50618 - 50626 + 50631 |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 50205 + 50206 + 50207 + 50208 + 50209 + 50210 + 50211 + 50214 + 50218 - 50222 - 50223 - 50224 - 50225 - 50226 - 50227 - 50228 - 50229 - 50230 + 50231 + 50232 + 50233 + 50234 + 50235 + 50236 + 50237 + 50238 + 50239 - 50240 - 50241 - 50242 - 50243 - 50244 - 50245 - 50246 - 50247 - 50248 + 50250 - 50251 + 50252 - 50253 + 50254 - 50255 + 50256 - 50257 + 50258 - 50259 + 50260 - 50261 + 50262 - 50263 + 50264 - 50265 + 50266 - 50267 + 50705 + 50706 + 50707 + 50708 + 50709 + 50718 - 50722 - 50723 - 50724 - 50725 - 50726 + 50727 + 50728 + 50729 + 50730 + 50731 - 50732 - 50733 - 50734 - 50735 - 50736 - 50737 + 51311 + 51312 + 51313 + 51314 + 51315 + 51316 + 51317 + 51318 - 51319 - 51320 - 51321 - 51322 - 51323 - 51324 - 51325 - 51326 + 51327 + 51328 + 51329 + 51330 + 51331 + 51332 + 51333 + 51334 - 51335 - 51336 - 51337 - 51338 - 51339 - 51340 - 51341 - 51342 + 51350 - 51351 + 51352 - 51353 + 51354 - 51355 + 51356 - 51357 + 51358 - 51359 + 51360 - 51361 + 51362 - 51363 + 51364 - 51365 + 50740 + 50741 + 50742 + 50743 + 50770 - 50771 |
| 4.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50218 - 50248 + 50718 - 50726 + 50731 - 50737 |
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | 50305 + 50306 + 50307 + 50308 + 50309 + 50310 + 50311 + 50313 + 50318 - 50320 - 50321 - 50322 - 50323 - 50324 - 50325 - 50326 - 50327 - 50328 + 50350 - 50351 + 50352 - 50353 + 50354 - 50355 + 50356 - 50357 + 50358 - 50359 + 50360 - 50361 + 50362 - 50363 + 50364 - 50365 + 50366 - 50367 + 51411 + 51412 + 51413 + 51414 + 51415 + 51416 + 51417 + 51418 - 51419 - 51420 - 51421 - 51422 - 51423 - 51424 - 51425 - 51426 + 51450 - 51451 + 51452 - 51453 + 51454 - 51455 + 51456 - 51457 + 51458 - 51459 + 51460 - 51461 + 51462 - 51463 + 51464 - 51465 |
| 5.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50318 - 50328 |
| 6 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 47432 + 47434 + 47436 + 48001 + 48003 + 48005 + 48007 + 48009 + 48011 + 48013 + 48015 + 48017 + 48019 + 48021 + 48023 + 48025 - 48027 + 48028 - 48030 + 48032 + 48034 + 48036 |
| 7 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 48201 + 48204 + 48206 - 48207 |

ГАРАНТ:

Нумерация пунктов приводится в соответствии с источником

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 3.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50118 - 50130 + 50618 - 50626 + 50631 |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 50205 + 50206 + 50207 + 50208 + 50209 + 50210 + 50211 + 50214 + 50218 - 50222 - 50223 - 50224 - 50225 - 50226 - 50227 - 50228 - 50229 - 50230 + 50231 + 50232 + 50233 + 50234 + 50235 + 50236 + 50237 + 50238 + 50239 - 50240 - 50241 - 50242 - 50243 - 50244 - 50245 - 50246 - 50247 - 50248 + 50250 - 50251 + 50252 - 50253 + 50254 - 50255 + 50256 - 50257 + 50258 - 50259 + 50260 - 50261 + 50262 - 50263 + 50264 - 50265 + 50266 - 50267 + 50705 + 50706 + 50707 + 50708 + 50709 + 50718 - 50722 - 50723 - 50724 - 50725 - 50726 + 50727 + 50728 + 50729 + 50730 + 50731 - 50732 - 50733 - 50734 - 50735 - 50736 - 50737 + 51311 + 51312 + 51313 + 51314 + 51315 + 51316 + 51317 + 51318 - 51319 - 51320 - 51321 - 51322 - 51323 - 51324 - 51325 - 51326 + 51327 + 51328 + 51329 + 51330 + 51331 + 51332 + 51333 + 51334 - 51335 - 51336 - 51337 - 51338 - 51339 - 51340 - 51341 - 51342 + 51350 - 51351 + 51352 - 51353 + 51354 - 51355 + 51356 - 51357 + 51358 - 51359 + 51360 - 51361 + 51362 - 51363 + 51364 - 51365 + 50740 + 50741 + 50742 + 50743 + 50770 - 50771 |
| 4.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50218 - 50248 + 50718 - 50726 + 50731 - 50737 |
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | 50305 + 50306 + 50307 + 50308 + 50309 + 50310 + 50311 + 50313 + 50318 - 50320 - 50321 - 50322 - 50323 - 50324 - 50325 - 50326 - 50327 - 50328 + 50350 - 50351 + 50352 - 50353 + 50354 - 50355 + 50356 - 50357 + 50358 - 50359 + 50360 - 50361 + 50362 - 50363 + 50364 - 50365 + 50366 - 50367 + 51411 + 51412 + 51413 + 51414 + 51415 + 51416 + 51417 + 51418 - 51419 - 51420 - 51421 - 51422 - 51423 - 51424 - 51425 - 51426 + 51450 - 51451 + 51452 - 51453 + 51454 - 51455 + 51456 - 51457 + 51458 - 51459 + 51460 - 51461 + 51462 - 51463 + 51464 - 51465 |
| 5.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50318 - 50328 |
| 6 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 47432 + 47434 + 47436 + 48001 + 48003 + 48005 + 48007 + 48009 + 48011 + 48013 + 48015 + 48017 + 48019 + 48021 + 48023 + 48025 - 48027 + 48028 - 48030 + 48032 + 48034 + 48036 |
| 7 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 48201 + 48204 + 48206 - 48207 |
| 12 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | часть 60101 + часть 60102 + часть 60103 + часть 60104 + часть 60106 - часть 60111 - часть 60112 - часть 60113 - часть 60114 - часть 60115 + часть 60118 + часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 - часть 60206 |
| 13 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 - часть 60206 |
| 14 | Инвестиции в дочерние предприятия | 50640 + 50641 + 50642 + 50643 + часть 60101 + часть 60102 + часть 60103 + часть 60104 + часть 60106 - часть 60111 - часть 60112 - часть 60113 - часть 60114 - часть 60115 + часть 60118 + часть 60201 + часть 60202 + часть 60203 + часть 60204 + часть 60205 - часть 60206 |
| 15 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 62001 |
| 16 | Инвестиционное имущество | 61901 + 61902 + 61903 + 61904 + 61905 + 61906 + 61907 + 61908 - 61909 - 61910 + 61911 |
| 17 | Нематериальные активы | 60901 - 60903 + 60905 + 60906 |
| 18 | Основные средства | 60401 + 60404 - 60414 + 60415 + 60804 - 60805 |
| 19 | Отложенные аквизиционные расходы | 35301 + 35302 |
| 20 | Требования по текущему налогу на прибыль | 60329 |
| 21 | Отложенные налоговые активы | 61702 + 61703 |
| 22 | Прочие активы | 20302 + 20303 + 20305 + 20308 + 20401 + 20403 + 48101 + 48103 + 48105 - 48107 + 60302 + 60306 + 60308 + 60310 + 60312 + 60314 + часть 60323 - часть 60324 + 60330 + 60332 + 60336 + 60347 + 61002 + 61003 + 61008 + 61009 + 61010 + 61013 + 61101 + 61401 + 61403 + 62101 + 62102 + 61014 - 52801 + 52802 |
| 23 | Итого активов | стр.1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12 + стр. 13 + стр. 14 + стр. 15 + стр. 16 + стр. 17 + стр. 18 + стр. 19 + стр. 20 + стр. 21+ стр. 22 |
| Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 24 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 52602 + 52702 - 52603 + 52604 |
| 25 | Займы и прочие привлеченные средства | 20503 +20504+ 42316 + 42317 + 42318 - 42319 + 42320 - 42321 - 42322 + 42616 + 42617 + 42618 - 42619 + 42620 - 42621 - 42622 + 42708 + 42709 + 42718 - 42719 + 42720 - 42721 - 42722 + 42808 + 42809 + 42818 - 42819 + 42820 - 42821 - 42822 + 42908 + 42909 + 42918 - 42919 + 42920 - 42921 - 42922 + 43008 + 43009 + 43018 - 43019 + 43020 - 43021 - 43022 + 43108 + 43109 + 43118 - 43119 + 43120 - 43121 - 43122 + 43208 + 43209 + 43218 - 43219 + 43220 - 43221 - 43222 + 43308 + 43309 + 43318 - 43319 + 43320 - 43321 - 43322 + 43408 + 43409 + 43418 - 43419 + 43420 - 43421 - 43422 + 43508 + 43509 + 43518 - 43519 + 43520 - 43521 - 43522 + 43608 + 43609 + 43618 - 43619 + 43620 - 43621 - 43622 + 43708 + 43709 + 43718 - 43719 + 43720 - 43721 - 43722 + 43808 + 43809 + 43818 - 43819 + 43820 - 43821 - 43822 + 43908 + 43909 + 43918 - 43919 + 43920 - 43921 - 43922 + 44008 + 44009 + 44018 - 44019 + 44020 - 44021 - 44022 + 60806 |
| 26 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 52008 + 52009 + 52011 + 52018 - 52019 + 52020 - 52021 + 52308 + 52309 + 52311 + 52318 - 52319 + 52320 - 52321 |
| 27 | Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 48202 + 48203 + 48205 |
| 28 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 47433 + 47435 + 47437 + 48002 + 48004 + 48006 + 48008 + 48010 + 48012 + 48014 + 48016 + 48018 + 48020 + 48022 + 48024 + 48029 + 48031 + 48033 + 48035 + 48037 |
| 29 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |
| 30 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 33104 + 33105 - 33106 + 33601 + 33602 - 33603 + 33604 + 33605 - 33606 + 33607 + 33608 - 33609 + 33610 + 33611 - 33612 + 33613 + 33614 - 33615 + 33616 - 33617 + 33618 |
| 31 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ | 33001 |
| 32 | Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ | 35101 + 35103 |
| 33 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 33101 + 33102 - 33103 + 33201 + 33202 - 33203 + 33301 + 33302 - 33303 + 33401 + 33501 - 33701 - 33702 + 33402 |
| 34 | Обязательства пенсионного плана | 60349 - 60350 |
| 35 | Отложенные аквизиционные доходы | 35304 + 35306 |
| 36 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 60328 |
| 37 | Отложенные налоговые обязательства | 61701 |
| 38 | Резервы - оценочные обязательства | 61501 + 61502 + 61503 + 61504 |
| 39 | Прочие обязательства | 31002 + 33801 + 33803 - 33805 + 47407 + 47422 + 47903 + 48102 + 60307 + 60309 + 60311 + 60313 + 60320 + 60322 + 60331 + 60335 + 61301 + 61304 + 52803 - 52804 |
| 40 | Итого обязательств | стр. 24 + стр. 25 + стр. 26 + стр. 27 + стр. 28 + стр. 29 + стр. 30 + стр. 31 + стр. 32 + стр. 33 + стр. 34 + стр. 35 + стр. 36 + стр. 37 + стр. 38 + стр. 39 |
| Раздел III. КАПИТАЛ | | |
| 41 | Уставный капитал | 10207 + 10208 + 10211 |
| 42 | Добавочный капитал | 10602 + 10614 + 10621 |
| 43 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | - часть 10501 - часть 10502 |
| 44 | Резервный капитал | 10701 + 10703 |
| 45 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 10603 - 10605 + часть 10609 - часть 10610 + 10622 - 10623 |
| 46 | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | 10601 - часть 10610 + 10611 |
| 47 | Резерв переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | 10612 - 10613 |
| 48 | Резерв хеджирования денежных потоков | часть 10619 - часть 10620 + 10624 - 10625 |
| 49 | Прочие резервы | часть 10609 - часть 10610 |
| 50 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 10801 - 10901 + 708(П-А) + 710(П-А) + 711(П-А) + 712(П-А) + 714(П-А) + 715(П-А) + 716 + 717(П-А) + 718(П-А) + 719(П-А) + 721(П-А) + 722(П-А) + 723(П-А) + 725(П-А) + 726(П-А) + 727 + 728(П-А) + 729(П-А) + 730(П-А) |
| 51 | Итого капитала | стр.41 + стр. 42 + стр. 43 + стр. 44 + стр. 45 + стр. 46 + стр. 47 + стр. 48 + стр. 49 + стр. 50 |
| 52 | Итого капитала и обязательств | стр. 40 + стр. 51 |

Приложение 11  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

# Таблица группировки синтетических балансовых счетов в соответствии со статьями отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) для обществ взаимного страхования

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер показателя | Наименование статьи отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) | Счета бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 | |
| Раздел I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 20202 + 20203 + 20209 + часть 20501 + часть 20502 + часть 20601 + часть 20602 + часть 20802 + часть 20803 + часть 47901 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 20315 + 20316 - 20321 + 20322 + 20323 + 20324 - 20325 + 20326 - 20327 + часть 20501 + часть 20502 - часть 20504 + часть 20601 + часть 20602 + 20603 + 20604 - 20605 - 20606 + 20607 + 20608 + 20609 + 20610 - 20611 - 20612 - 20613 - 20614 - 20615 - 20616 + часть 20801 + часть 20802 + часть 20803 - часть 20804 - 20505 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе: | 50104 + 50105 + 50106 + 50107 + 50108 + 50109 + 50110 + 50116 + 50118 - 50122 - 50123 - 50124 - 50125 - 50126 - 50127 - 50128 - 50129 - 50130 + 50131 + 50132 + 50133 + 50134 + 50135 + 50136 + 50137 + 50138 + 50139 + 50150 - 50151 + 50152 - 50153 + 50154 - 50155 + 50156 - 50157 + 50158 - 50159 + 50160 - 50161 + 50162 - 50163 + 50164 - 50165 - 50167 + 50605 + 50606 + 50607 + 50608 + 50618 - 50622 - 50623 - 50624 - 50625 - 50626 + 50627 + 50628 + 50629 + 50630 + 50631 + 51211 + 51212 + 51213 + 51214 + 51215 + 51216 + 51217 + 51218 - 51219 - 51220 - 51221 - 51222 - 51223 - 51224 - 51225 - 51226 + 51227 + 51228 + 51229 + 51230 + 51231 + 51232 + 51233 + 51234 + 51250 - 51251 + 51252 - 51253 + 51254 - 51255 + 51256 - 51257 + 51258 - 51259 + 51260 - 51261 + 51262 - 51263 + 51264 - 51265 + 52601 + 52701 + 50166 + 50670 |
| 3.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50118 - 50130 + 50618 - 50626 + 50631 |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 50205 + 50206 + 50207 + 50208 + 50209 + 50210 + 50211 + 50214 + 50218 - 50222 - 50223 - 50224 - 50225 - 50226 - 50227 - 50228 - 50229 - 50230 + 50231 + 50232 + 50233 + 50234 + 50235 + 50236 + 50237 + 50238 + 50239 - 50240 - 50241 - 50242 - 50243 - 50244 - 50245 - 50246 - 50247 - 50248 + 50250 - 50251 + 50252 - 50253 + 50254 - 50255 + 50256 - 50257 + 50258 - 50259 + 50260 - 50261 + 50262 - 50263 + 50264 - 50265 + 50266 - 50267 + 50705 + 50706 + 50707 + 50708 + 50709 + 50718 - 50722 - 50723 - 50724 - 50725 - 50726 + 50727 + 50728 + 50729 + 50730 + 50731 - 50732 - 50733 - 50734 - 50735 - 50736 - 50737 + 51311 + 51312 + 51313 + 51314 + 51315 + 51316 + 51317 + 51318 - 51319 - 51320 - 51321 - 51322 - 51323 - 51324 - 51325 - 51326 + 51327 + 51328 + 51329 + 51330 + 51331 + 51332 + 51333 + 51334 - 51335 - 51336 - 51337 - 51338 - 51339 - 51340 - 51341 - 51342 + 51350 - 51351 + 51352 - 51353 + 51354 - 51355 + 51356 - 51357 + 51358 - 51359 + 51360 - 51361 + 51362 - 51363 + 51364 - 51365 + 50740 + 50741 + 50742 + 50743 + 50770 - 50771 |
| 4.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50218 - 50248 + 50718 - 50726 + 50731 - 50737 |
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | 50305 + 50306 + 50307 + 50308 + 50309 + 50310 + 50311 + 50313 + 50318 - 50320 - 50321 - 50322 - 50323 - 50324 - 50325 - 50326 - 50327 - 50328 + 50350 - 50351 + 50352 - 50353 + 50354 - 50355 + 50356 - 50357 + 50358 - 50359 + 50360 - 50361 + 50362 - 50363 + 50364 - 50365 + 50366 - 50367 + 51411 + 51412 + 51413 + 51414 + 51415 + 51416 + 51417 + 51418 - 51419 - 51420 - 51421 - 51422 - 51423 - 51424 - 51425 - 51426 + 51450 - 51451 + 51452 - 51453 + 51454 - 51455 + 51456 - 51457 + 51458 - 51459 + 51460 - 51461 + 51462 - 51463 + 51464 - 51465 |
| 5.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50318 - 50328 |
| 6 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 47432 + 47434 + 47436 + 48001 + 48003 + 48005 + 48007 + 48009 + 48011 + 48013 + 48015 + 48017 + 48019 + 48021 + 48023 + 48025 - 48027 + 48028 - 48030 + 48032 + 48034 + 48036 |

ГАРАНТ:

Нумерация пунктов приводится в соответствии с источником

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 3.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50118 - 50130 + 50618 - 50626 + 50631 |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 50205 + 50206 + 50207 + 50208 + 50209 + 50210 + 50211 + 50214 + 50218 - 50222 - 50223 - 50224 - 50225 - 50226 - 50227 - 50228 - 50229 - 50230 + 50231 + 50232 + 50233 + 50234 + 50235 + 50236 + 50237 + 50238 + 50239 - 50240 - 50241 - 50242 - 50243 - 50244 - 50245 - 50246 - 50247 - 50248 + 50250 - 50251 + 50252 - 50253 + 50254 - 50255 + 50256 - 50257 + 50258 - 50259 + 50260 - 50261 + 50262 - 50263 + 50264 - 50265 + 50266 - 50267 + 50705 + 50706 + 50707 + 50708 + 50709 + 50718 - 50722 - 50723 - 50724 - 50725 - 50726 + 50727 + 50728 + 50729 + 50730 + 50731 - 50732 - 50733 - 50734 - 50735 - 50736 - 50737 + 51311 + 51312 + 51313 + 51314 + 51315 + 51316 + 51317 + 51318 - 51319 - 51320 - 51321 - 51322 - 51323 - 51324 - 51325 - 51326 + 51327 + 51328 + 51329 + 51330 + 51331 + 51332 + 51333 + 51334 - 51335 - 51336 - 51337 - 51338 - 51339 - 51340 - 51341 - 51342 + 51350 - 51351 + 51352 - 51353 + 51354 - 51355 + 51356 - 51357 + 51358 - 51359 + 51360 - 51361 + 51362 - 51363 + 51364 - 51365 + 50740 + 50741 + 50742 + 50743 + 50770 - 50771 |
| 4.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50218 - 50248 + 50718 - 50726 + 50731 - 50737 |
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | 50305 + 50306 + 50307 + 50308 + 50309 + 50310 + 50311 + 50313 + 50318 - 50320 - 50321 - 50322 - 50323 - 50324 - 50325 - 50326 - 50327 - 50328 + 50350 - 50351 + 50352 - 50353 + 50354 - 50355 + 50356 - 50357 + 50358 - 50359 + 50360 - 50361 + 50362 - 50363 + 50364 - 50365 + 50366 - 50367 + 51411 + 51412 + 51413 + 51414 + 51415 + 51416 + 51417 + 51418 - 51419 - 51420 - 51421 - 51422 - 51423 - 51424 - 51425 - 51426 + 51450 - 51451 + 51452 - 51453 + 51454 - 51455 + 51456 - 51457 + 51458 - 51459 + 51460 - 51461 + 51462 - 51463 + 51464 - 51465 |
| 5.1 | Финансовые активы, переданные без прекращения признания | 50318 - 50328 |
| 6 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 47432 + 47434 + 47436 + 48001 + 48003 + 48005 + 48007 + 48009 + 48011 + 48013 + 48015 + 48017 + 48019 + 48021 + 48023 + 48025 - 48027 + 48028 - 48030 + 48032 + 48034 + 48036 |
| 12 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 62001 |
| 13 | Инвестиционное имущество | 61901 + 61902 + 61903 + 61904 + 61905 + 61906 + 61907 + 61908 - 61909 - 61910 + 61911 |
| 14 | Нематериальные активы | 60901 - 60903 + 60905 + 60906 |
| 15 | Основные средства | 60401 + 60404 - 60414 + 60415 + 60804 - 60805 |
| 16 | Отложенные аквизиционные расходы | 35301 + 35302 |
| 17 | Требования по текущему налогу на прибыль | 60329 |
| 18 | Отложенные налоговые активы | 61702 + 61703 |
| 19 | Прочие активы | 20302 + 20303 + 20305 + 20308 + 20401 + 20403 + 48101 + 48103 + 48105 - 48107 + 60302 + 60306 + 60308 + 60310 + 60312 + 60314 + часть 60323 - часть 60324 + 60330 + 60332 + 60336 + 60347 + 61002 + 61003 + 61008 + 61009 + 61010 + 61013 + 61101 + 61401 + 61403 + 62101 + 62102 + 61014 - 52801 + 52802 |
| 20 | Итого активов | стр.1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12 + стр. 13 + стр. 14 + стр. 15 + стр. 16 + стр. 17 + стр. 18 + стр. 19 |
| Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 21 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 52602 + 52702 - 52603 + 52604 |
| 22 | Займы и прочие привлеченные средства | 20503+20504 + 42316 + 42317 + 42318 - 42319 + 42320 - 42321 - 42322 + 42616 + 42617 + 42618 - 42619 + 42620 - 42621 - 42622 + 42708 + 42709 + 42718 - 42719 + 42720 - 42721 - 42722 + 42808 + 42809 + 42818 - 42819 + 42820 - 42821 - 42822 + 42908 + 42909 + 42918 - 42919 + 42920 - 42921 - 42922 + 43008 + 43009 + 43018 - 43019 + 43020 - 43021 - 43022 + 43108 + 43109 + 43118 - 43119 + 43120 - 43121 - 43122 + 43208 + 43209 + 43218 - 43219 + 43220 - 43221 - 43222 + 43308 + 43309 + 43318 - 43319 + 43320 - 43321 - 43322 + 43408 + 43409 + 43418 - 43419 + 43420 - 43421 - 43422 + 43508 + 43509 + 43518 - 43519 + 43520 - 43521 - 43522 + 43608 + 43609 + 43618 - 43619 + 43620 - 43621 - 43622 + 43708 + 43709 + 43718 - 43719 + 43720 - 43721 - 43722 + 43808 + 43809 + 43818 - 43819 + 43820 - 43821 - 43822 + 43908 + 43909 + 43918 - 43919 + 43920 - 43921 - 43922 + 44008 + 44009 + 44018 - 44019 + 44020 - 44021 - 44022 + 60806 |
| 23 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 52008 + 52009 + 52011 + 52018 - 52019 + 52020 - 52021 + 52308 + 52309 + 52311 + 52318 - 52319 + 52320 - 52321 |
| 24 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 47433 + 47435 + 47437 + 48002 + 48004 + 48006 + 48008 + 48010 + 48012 + 48014 + 48016 + 48018 + 48020 + 48022 + 48024 + 48029 + 48031 + 48033 + 48035 + 48037 |
| 25 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |
| 26 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 33101 + 33102 - 33103 + 33201 + 33202 - 33203 + 33301 + 33302 - 33303 + 33401 + 33501 - 33701 - 33702 + 33402 |
| 27 | Обязательства пенсионного плана | 60349 - 60350 |
| 28 | Отложенные аквизиционные доходы | 35304 + 35306 |
| 29 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 60328 |
| 30 | Отложенные налоговые обязательства | 61701 |
| 31 | Резервы - оценочные обязательства | 61501 + 61502 + 61503 + 61504 |
| 32 | Прочие обязательства | 31002 + 33801 + 33803 - 33805 + 47407 + 47422 + 47903 + 48102 + 60307 + 60309 + 60311 + 60313 + 60320 + 60322 + 60331 + 60335 + 61301 + 61304 + 52803 - 52804 |
| 33 | Итого обязательств | стр. 21+ стр. 22 + стр. 23 + стр. 24 + стр. 25 + стр. 26 + стр. 27 + стр. 28 + стр. 29 + стр. 30 + стр. 31 + стр. 32 |
| Раздел III. КАПИТАЛ | | |
| 34 | Взносы и пожертвования | 10614 + 10621 + 11001 |
| 35 | Добавочный капитал | 10621 |
| 36 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 10603 - 10605 + часть 10609 - часть 10610 |
| 37 | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | 10601 - часть 10610 + 10611 |
| 38 | Резерв переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | 10612 - 10613 |
| 39 | Резерв хеджирования денежных потоков | часть 10619 - часть 10620 + 10624 - 10625 |
| 40 | Прочие резервы | часть 10609 - часть 10610 |
| 41 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 10801 - 10901 + 708(П-А) + 710(П-А) + 711(П-А) + 712(П-А) + 714(П-А) + 715(П-А) + 716 + 717(П-А) + 718(П-А) + 719(П-А) + 721(П-А) + 722(П-А) + 723(П-А) + 725(П-А) + 726(П-А) + 727 + 728(П-А) + 729(П-А) + 730(П-А) |
| 42 | Итого капитала | стр. 34 + стр. 35 + стр. 36 + стр. 37 + стр. 38 + стр. 39 + стр.40+ стр.41 |
| 43 | Итого капитала и обязательств | стр. 33 + стр. 42 |

Приложение 12  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

# Таблица группировки счетов и символов в соответствии со статьями отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) для страховых организаций

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи отчета о финансовых результатах | Счета (символы) плана счетов для страховых организаций |
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ  Подраздел 1. Страхование жизни | | |
| 1 | Заработанные страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование | стр. 1.1 + стр. 1.2 + стр. 1.3 + стр. 1.4 |
| 1.1 | страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего | 71401(111+112) - 71402(211+212) |
| 1.2 | страховые премии (взносы), переданные в перестрахование | 71401(113+114) - 71402(213+214) |
| 1.3 | изменение резерва незаработанной премии, всего | 71401(115) - 71402(215) |
| 1.4 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 71401(116) - 71402(216) |
| 2 | Выплаты - нетто-перестрахование | стр. 2.1 + стр. 2.2 + стр. 2.3 + стр. 2.4 |
| 2.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего | - 71406(23101+23102+23103+23104+232+234) |
| 2.2 | доля перестраховщиков в выплатах | 71405(131+132+133) |
| 2.3 | дополнительные выплаты (страховые бонусы) | - 71406(23105+23106) |
| 2.4 | расходы по урегулированию убытков | - 71406(233) |
| 3 | Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование | стр. 3.1 + стр. 3.2 |
| 3.1 | изменение страховых резервов по страхованию жизни, всего | 71407(141+142) - 71408(241+242) |
| 3.2 | изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни | 71407(143+144) - 71408(243+244) |
| 4 | Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование | стр. 4.1 + стр. 4.2 + стр. 4.3 |
| 4.1. | аквизиционные расходы | 71411(161) - 71412(261, 262) |
| 4.2. | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | 71411(162) |
| 4.3. | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 71411(163) - 71412(263) |
| 5 | Прочие доходы по страхованию жизни | 71415(184+18702) + (71415(186) - 71416(286))(П) - 71405 (13401) |
| 6 | Прочие расходы по страхованию жизни | - 71416(284+28702) - (71415(186) - 71416(286))(А) |
| 7 | Результат от операций по страхованию жизни | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 |
| Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни | | |
| 8 | Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование | стр. 8.1 + стр. 8.2 + стр. 8.3 + стр. 8.4 |
| 8.1. | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего | 71403(121) - 71404(221) |
| 8.2. | страховые премии, переданные в перестрахование | 71403(122) - 71404(222) |
| 8.3. | изменение резерва незаработанной премии, всего | 71403(123) - 71404(223) |
| 8.4. | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 71403(124) - 71404(224) |
| 9 | Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование | стр. 9.1 + стр. 9.2 + стр. 9.3 + стр. 9.4 + стр. 9.5 + стр. 9.6 + стр. 9.7 |
| 9.1. | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего | - 71410(251+253) |
| 9.2. | расходы по урегулированию убытков | - 71410(252) |
| 9.3. | доля перестраховщиков в выплатах | 71409(151+152) |
| 9.4. | изменение резервов убытков, всего | 71409(154+155) - 71410(255+256) |
| 9.5. | изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | 71409(156) - 71410(257) |
| 9.6. | доходы от регрессов, суброгаций, нетто-перестрахование | 71409(157) - 71410(254) |
| 9.7. | изменение оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам,нетто-перестрахование | 71409(158+159) - 71410(258+259) |
| 10 | Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование | стр. 10.1 + стр. 10.2 + стр. 10.3 |
| 10.1. | аквизиционные расходы | 71413(171) - 71414(271) |
| 10.2. | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | 71413(172) - 71414(272) |
| 10.3. | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 71413(173) - 71414(273) |
| 11 | Отчисления от страховых премий | - 71418(294) |
| 12 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 71417(193+194+19702+19703) + 71409(15301) + (71417(196) - 71418(297))(П) |
| 13 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | - 71418(293+295+29802) - (71417(196) - 71418(297))(А) |
| 14 | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12 + стр. 13 |
| 15 | Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности | стр. 7 + стр. 14 |
| Раздел II. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | |
| 16 | Процентные доходы | 71001(311+18301) + 71002(312) + 71003(313+18302) -71004(314+28301) + 71415(18701) + 71417(19701) + 71701(часть 52801) - 71702(часть 53801) + 71005 (315) + 71006 (315) |
| 17 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 71501(18303) + 71503(331+332+335+336) + 71505(341+342) + 71507(18102+18202) + 71509(361+362+363+364+365+185+195) + 71701(521+часть 52801) - 71502(28302) - 71504(421+422+425+426) - 71506(431+432) - 71508(28103+28203) - 71510(451+452+453+454+455+285+296) - 71702(532+часть 53801) |
| 18 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 71201(384+386) + 71503(333+337) + 71505(343+344) + 71701(часть 52801) - 71202(474+476) - 71504(423+427) - 71506(433+434) - 71702(часть 53801) |
| 19 | Доходы за вычетом расходов(расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | 71701(525+часть 52801) - 71702(535+часть 53801) |
| 20 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | 71511(371+372+373) + 71701(часть 52801) - 71512(461+462+463) - 71702(часть 53801) + 71513(374) |
| 21 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 71201(381+382+383+385+387) + 71501(321+322) + 71503(334+338) + 71505(345+346+347+348) + 71701(часть 52801) - 71202(471+472+473+475+477) - 71502(411+412) - 71504(424+428) - 71514(464) - 71702(часть 53801) |
| 22 | Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности | стр. 16 + стр. 17 + стр. 18 + стр. 19 + стр. 20 + стр. 21 |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | |
| 23 | Общие и административные расходы | 71801(542) - 71702(531+53803) - 71802(551+553+554) |
| 24 | Процентные расходы | 71104(564+18101+18201) + 71701(часть 52801) - 71101(561+28101+28201) - 71102(562) - 71103(563+28102+28202) - 71416(28701) - 71418(29801) - 71702(часть 53801) |
| 25 | Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 71417(192) |
| 26 | Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - 71418(292) |
| 27 | Прочие доходы | 71601(511+512+513+514) + 71701(523+524+52802+52803) + 71801(544) + (71417(191) - 71418(291))(П) + (71507(351) - 71508(441))(П) + (71507(352) - 71508(442))(П) + (71507(353) - 71508(443))(П) + (71507(354) - 71508(444))(П) + (71701(522) - 71702(533))(П) + (71701(526) - 71702(536))(П) + (71701(527) - 71702(537))(П) + (71801(541) - 71802(552))(П) + (71801(543) - 71802(555))(П) |
| 28 | Прочие расходы | -71702(534+53802) - 71802(556) - (71417(191) - 71418(291))(А) - (71507(351) - 71508(441))(А) - (71507(352) - 71508(442))(А) - (71507(353) - 71508(443))(А) - (71507(354) - 71508(444))(А) - (71701(522) - 71702(533))(А) - (71701(526) - 71702(536))(А) - (71701(527) - 71702(537))(А) - (71801(541) - 71802(552))(А) - (71801(543) - 71802(555))(А) |
| 29 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | стр. 23 + стр. 24 + стр. 25 + стр. 26 + стр. 27 + стр. 28 |
| 30 | Прибыль (убыток) до налогообложения | стр. 15 + стр. 22 + стр. 29 |
| 31 | Расход (доход) по налогу на прибыль, в том числе: | стр. 31.1 + стр. 31.2 |
| 31.1. | Расход (доход) по текущему налогу на прибыль | - 71901(61101) |
| 31.2 | Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль | 71903(61202) - 71902(61201) |
| 32 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |
| 33 | Чистая прибыль (убыток) | стр. 30 + стр. 31 + стр. 32 |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | | |
| 34 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах |  |
| 35 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | 10601(81701) - 10601(82701) + 10611(81702) - 10611(82702) |
| 36 | Налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | 10609(81904) - 10610(82904) + 10609(81905) - 10610(82905) |
| 37 | Чистое изменение переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | 10612(818) - 10613(828) |
| 38 | Влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | 10609(81906) - 10610(82906) |
| 39 | Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков |  |
| 40 | Влияние налога на прибыль, связанного с чистыми (расходами) доходами" от хеджирования денежных потоков |  |
| 41 | Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций |  |
| 42 | Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций |  |
| 43 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах |  |
| 44 | Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе: |  |
| 45 | Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи | 10603(811+813+815) - 10605(821+823+825) |
| 46 | Налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 10609(81901+81902+81903) - 10610(82901+82902+82903) |
| 47 | Переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе: | 10605(812+814+816) - 10603(822+824+826) |
| 48 | Обесценение |  |
| 49 | Выбытие |  |
| 50 | Налог на прибыль, связанный с переклассификацией |  |
| 51 | Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций |  |
| 52 | Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций |  |
| 53 | Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период |  |
| 54 | Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период |  |

Приложение 13  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

# Таблица группировки счетов и символов в соответствии со статьями отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (отчета о финансовых результатах) для обществ взаимного страхования

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи отчета о финансовых результатах | Счета (символы) плана счетов для обществ взаимного страхования |
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | |
| 1 | Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование | стр. 1.1 + стр. 1.2 + стр. 1.3 + стр. 1.4 |
| 1.1 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего | 71403(121) - 71404(221) |
| 1.2 | страховые премии, переданные в перестрахование | 71403(122) - 71404(222) |
| 1.3 | изменение резерва незаработанной премии, всего | 71403(123) - 71404(223) |
| 1.4 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 71403(124) - 71404(224) |
| 2 | Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование | стр. 2.1 + стр. 2.2 + стр. 2.3 + стр. 2.4 + стр. 2.5 + стр. 2.6 + стр. 2.7 |
| 2.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, всего | 71409(153)- 71410(251+253) |
| 2.2 | расходы по урегулированию убытков | - 71410(252) |
| 2.3 | доля перестраховщиков в выплатах | 71409(151+152) |
| 2.4 | изменение резервов убытков, всего | 71409(154+155) - 71410(255+256) |
| 2.5 | изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | 71409(156) - 71410(257) |
| 2.6 | доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование | 71409(157) - 71410(254) |
| 2.7 | изменение резерва регрессов и суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование | 71409(158+159) - 71410(258+259) |
| 3 | Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование | стр. 3.1 + стр. 3.2 + стр. 3.3 |
| 3.1. | аквизиционные расходы | 71413(171) - 71414(271) |
| 3.2. | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | 71413(172) - 71414(272) |
| 3.3. | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 71413(173) - 71414(273) |
| 4 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 71417(194+19702) |
| 5 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | -71418(295+29802) |
| 6 | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 |
| 7 | Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности | стр. 6 |
| Раздел II. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | |
| 8 | Процентные доходы | 71001(311) + 71002(312) + 71003(313) -71004(314) + 71417(19701) + 71701(часть 52801) - 71702(часть 53801) + 71005 (315) + 71006 (315) |
| 9 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 71503(331+332+335+336) + 71505(341+342) + 71509(361+362+363+364+365+195) + 71701(521+часть 52801) - 71504(421+422+425+426) - 71506(431+432) - 71510(451+452+453+454+455+296) - 71702(532+часть 53801) |
| 10 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 71201(384+386) + 71503(333+337) + 71505(343+344) + 71701(часть 52801) - 71202(474+476) - 71504(423+427) - 71506(433+434) - 71702(часть 53801) |
| 11 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом | 71701(525+часть 52801) - 71702(535+часть 53801) |
| 12 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | 71511(371+372+373) + 71701(часть 52801) - 71512(461+462+463) - 71702(часть 53801) + 71513(374) |
| 13 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 71201(381+382+383+385+387) + 71501(321+322) + 71503(334+338) + 71505(345+346+347+348) + 71701(часть 52801) - 71202(471+472+473+475+477) - 71502(411+412) - 71504(424+428) - 71514(464) - 71702(часть 53801) |
| 14 | Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности | стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12 + стр. 13 |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | |
| 15 | Общие и административные расходы | 71801(542) - 71702(531+53803) - 71802(551+553+554) |
| 16 | Процентные расходы | 71104(564) + 71701(часть 52801) - 71101(561) - 71102(562) - 71103(563) - 71418(29801) - 71702(часть 53801) |
| 17 | Прочие доходы | 71601(511+512+513+514) + 71701(523+524+52802+52803) + 71801(544) + (71417(191) - 71418(291))(П) + (71507(351) - 71508(441))(П) + (71507(352) - 71508(442))(П) + (71507(353) - 71508(443))(П) + (71507(354) - 71508(444))(П) + (71701(522) - 71702(533))(П) + (71701(526) - 71702(536))(П) + (71701(527) - 71702(537))(П) + (71801(541) - 71802(552))(П) + (71801(543) - 71802(555))(П) |
| 18 | Прочие расходы | -71702(534+53802) - 71802(556) - (71417(191) - 71418(291))(А) - (71507(351) - 71508(441))(А) - (71507(352) - 71508(442))(А) - (71507(353) - 71508(443))(А) - (71507(354) - 71508(444))(А) - (71701(522) - 71702(533))(А) - (71701(526) - 71702(536))(А) - (71701(527) - 71702(537))(А) - (71801(541) - 71802(552))(А) - (71801(543) - 71802(555))(А) |
| 19 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | стр. 15 + стр. 16 + стр. 17 + стр. 18 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | стр. 7 + стр. 14 + стр. 19 |
| 21 | Расход (доход) по налогу на прибыль, в том числе: | стр. 21.1 + стр. 21.2 |
| 21.1. | Расход (доход) по текущему налогу на прибыль | - 71901(61101) |
| 21.2. | Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль | 71903(61202) - 71902(61201) |
| 22 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от активов и обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи |  |
| 23 | Чистая прибыль (убыток) | стр. 20 + стр. 21 + стр. 22 |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | | |
| Раздел 1. Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | |
| 24 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах |  |
| 25 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | 10601(81701) - 10601(82701) + 10611(81702) - 10611(82702) |
| 26 | Налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | 10609(81904) - 10610(82904) + 10609(81905) - 10610(82905) |
| 27 | Чистое изменение переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | 10612(818) - 10613(828) |
| 28 | Влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по пенсионным планам с установленными выплатами | 10609(81906) - 10610(82906) |
| 29 | Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков |  |
| 30 | Влияние налога на прибыль, связанного с чистыми (расходами) доходами" от хеджирования денежных потоков |  |
| 31 | Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций |  |
| 32 | Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций |  |
| 33 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах |  |
| 34 | Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе: |  |
| 35 | Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи | 10603(811+813+815) - 10605(821+823+825) |
| 36 | Налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 10609(81901+81902+81903) - 10610(82901+82902+82903) |
| 37 | Переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе: | 10605(812+814+816) - 10603(822+824+826) |
| 38 | Обесценение |  |
| 39 | Выбытие |  |
| 40 | Налог на прибыль, связанный с переклассификацией |  |
| 41 | Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций |  |
| 42 | Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от прочих операций |  |
| 43 | Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период |  |
| 44 | Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период |  |

Приложение 14  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

# Таблицы группировки счетов для подготовки примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Таблица 5.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Денежные средства в кассе | 20202 + 20203 |
| 2 | Денежные средства в пути | 20209 |
| 3 | Расчетные счета | часть 20501 + часть 20502 |
| 4 | Специальные счета | часть 20803 + часть 20802 |
| 5 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | часть 20601 + часть 20602 |
| 6 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | часть 47901 |
| 7 | Остатки денежных средств, использование которых ограничено | часть 20501 + часть 20502 + часть 20601 + часть 20602 |
| 8 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 - стр.7 |

# **Примечание 6**. Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Депозиты в банках-нерезидентах | часть 20502 + часть 20602 + часть 20316 + часть 20323 + часть 20326 - часть 20327 - часть 20504 + часть 20604 - часть 20606 + часть 20608 + часть 20610 - часть 20612 - часть 20614 - часть 20616 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях | часть 20501 + часть 20601 + часть 20315 + часть 20322 + часть 20324 - часть 20325 + часть 20603 - часть 20605 + часть 20607 + часть 20609 - часть 20611 - часть 20613 - часть 20615 |
| 3 | Субординированные депозиты | часть 20602 + часть 20316 + часть 20323 + часть 20326 - часть 20327 + часть 20604 - часть 20606 + часть 20608 + часть 20610 - часть 20612 - часть 20614 - часть 20616 + часть 20601 + часть 20315 + часть 20322 + часть 20324 - часть 20325 + часть 20603 - часть 20605 + часть 20607 + часть 20609 - часть 20611 - часть 20613 - часть 20615 |
| 4 | Специальные счета | часть 20803 + часть 20802 + часть 20801 |
| 5 | Резерв под обесценение | - часть 20804 - 20321 - 20505 |
| 6 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 - стр. 4 |

# **Примечание 7**. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Российские государственные облигации | 50104 - 50122 + 50131 + 50150 - 50151 |
| 2 | Муниципальные облигации | 50105 - 50123 + 50132 + 50152 - 50153 |
| 3 | Облигации Банка России | 50116 - 50129 + 50138 + 50164 - 50165 |
| 4 | Корпоративные облигации | 50153 + 50106 + 50107 + 50109 + 50110 - 50124 - 50125 - 50127 - 50128 + 50133 + 50134 + 50136 + 50137 + 50154 - 50155 + 50156 - 50157 + 50160 - 50161 + 50162 - 50163 |
| 5 | Долговые ценные бумаги иностранных государств | 50108 - 50126 + 50135 + 50158 - 50159 |
| 6 | Векселя | 51211 + 51212 + 51213 + 51214 + 51215 + 51216 + 51217 + 51218 - 51219 - 51220 - 51221 - 51222 - 51223 - 51224 - 51225 - 51226 + 51227 + 51228 + 51229 + 51230 + 51231 + 51232 + 51233 + 51234 + 51250 - 51251 + 51252 - 51253 + 51254 - 51255 + 51256 - 51257 + 51258 - 51259 + 51260 - 51261 + 51262 - 51263 + 51264 |
| 7 | Итого долговых ценных бумаг | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 |
| 8 | Долевые ценные бумаги, имеющие котировки | 50627 + 50628 + 50629 + 50670 - 50671 |
| 9 | Итого долевых ценных бумаг | стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12 + стр. 13 + стр. 14 + стр. 15 |
| 10 | Производные финансовые инструменты | 52601 + 52701 |
| 11 | Итого производных финансовых инструментов | стр. 17 |
| 12 | Итого | стр. 7 + стр. 9 + стр. 11 |

# **Примечание 8**. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Таблица 8.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Российские государственные облигации | 50205 - 50222 + 50231 + 50250 - 50251 |
| 2 | Муниципальные облигации | 50206 - 50223 + 50232 + 50252 - 50253 |
| 3 | Облигации Банка России | 50214 - 50229 + 50238 + 50264 - 50265 |
| 4 | Корпоративные облигации | 50207 + 50208 + 50210 + 50211 - 50224 - 50225 - 50227 - 50228 + 50233 + 50234 + 50236 + 50237 + 50254 - 50255 + 50256 - 50257 + 50260 - 50261 + 50262 - 50263 |
| 5 | Долговые ценные бумаги иностранных государств | 50209 - 50226 + 50235 + 50258 - 50259 |

ГАРАНТ:

Нумерация пунктов приводится в соответствии с источником

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 7 | Векселя | 51311 + 51312 + 51313 + 51314 + 51315 + 51316 + 51317 + 51318 - 51319 - 51320 - 51321 - 51322 - 51323 - 51324 - 51325 - 51326 + 51327 + 51328 + 51329 + 51330 + 51331 + 51332 + 51333 + 51334 + 51350 - 51351 + 51352 - 51353 + 51354 - 51355 + 51356 - 51357 + 51358 - 51359 + 51360 - 51361 + 51362 - 51363 + 51364 - 51365 |
| 8 | Итого долговых ценных бумаг | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 |
| 9 | Долевые ценные бумаги, имеющие котировки | 50705 + 50706 + 50707 + 50708 - 50722 - 50723 - 50724 - 50725 + 50727 + 50728 + 50729 + 50730 + 50770 - 50771 |
| 10 | Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах | 50240 - 50241 - 50242 - 50243 - 50244 - 50245 - 50246 - 50247 - 50248 - 50732 - 50733 - 50734 - 50735 - 50736 - 50737 - 51335 - 51336 - 51337 - 51338 - 51339 - 51340 - 51341 - 51342 |
| 12 | Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах | 50740 + 50741 + 50742 + 50743 |
| 13 | Итого долевых ценных бумаг | стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12 + стр. 13 |
| 14 | Резерв под обесценение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи | 50240 + 50241 + 50242 + 50243 + 50244 + 50245 + 50246 + 50247 + 50248 + 50732 + 50733 + 50734 + 50735 + 50736 + 50737 + 51335 + 51336 + 51337 + 51338 + 51339 + 51340 + 51341 |
| 15 | Итого | стр. 8 + стр. 13 - стр. 14 |

# **Примечание 9**. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Российские государственные облигации | 50305 + 50350 - 50351 |
| 2 | Муниципальные облигации | 50306 + 50352 - 50353 + 51412 + 51452 - 51453 |
| 3 | Облигации Банка России | 50313 + 50364 - 50365 |
| 4 | Корпоративные облигации | 50307 + 50308 + 50310 + 50311 + 50354 - 50355 + 50356 - 50357 + 50360 - 50361 + 50362 - 50363 |
| 5 | Долговые ценные бумаги иностранных государств | 50309 + 50358 - 50359 |
| 6 | Векселя | 51411 + 51413 + 51414 + 51415 + 51416 + 51417 + 51418 + 51450 - 51451 + 51454 - 51455 + 51456 - 51457 + 51458 - 51459 + 51460 - 51461 + 51462 - 51463 + 51464 - 51465 |
| 7 | Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 |
| 8 | Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения | 50320 + 50321 + 50322 + 50323 + 50324 + 50325 + 50326 + 50327 + 50328 + 51419 + 51420 + 51421 + 51422 + 51423 + 51424 + 51425 + 51426 |
| 9 | Итого | стр. 7 - стр. 8 |

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

# Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые | 48001 |
| 2 | Дебиторская задолженность перед страховщиками - участниками операций сострахования по договорам, классифицированным как страховые | 48005 |
| 3 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование | 48007 |
| 4 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование | 48011 |
| 5 | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | 48015 + 48017 + 48021 + 48023 |
| 6 | Расчеты по депо премий и убытков | 48019 |
| 7 | Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования | 48028 |
| 8 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ | 48032 |
| 9 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, принятым в перестрахование | 48034 |
| 10 | Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, переданным в перестрахование | 48036 |
| 11 | Резерв под обесценение | 48027 + 48030 |
| 12 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 - стр. 11 |

# Дебиторская задолженность по страхование иному, чем страхование жизни

Таблица 10.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Дебиторская задолженность перед страховщиками-участниками операций сострахования | 48005 |
| 2 | Дебиторская задолженность по депо премий и убытков | 48019 |
| 3 | Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 48013 |
| 4 | Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | 48009 |
| 5 | Дебиторская задолженность по расчетам ПВУ | 47432 + 47434 + 47436 |
| 6 | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | 48015 + 48017 + 48021 + 48023 |
| 7 | Дебиторская задолженность по страховым договорам | 48003 |
| 8 | Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | 48025 |
| 9 | Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования | 48028 |
| 10 | Резерв под обесценение | 48027 + 48030 |
| 11 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 - стр. 10 |

# **Примечание 11**. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 11.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 48201 |
| 2 | Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 48204 |
| 3 | Дебиторская задолженность по регрессам | 48206 |
| 4 | Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | 48201 |
| 5 | Резерв под обесценение | 48207 |
| 6 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 - стр. 6 |

# **Примечание 12**. Займы и прочая дебиторская задолженность

Таблица 12.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Займы выданные (физические лица) | 45510 + 45511 - 45518 + 45519 + 45520 - 45521 - 45522 + 45709 + 45711 - 45718 + 45719 + 45720 - 45721 - 45722 + 48601 + 48602 + 48603 - 48604 - 48605 + 48606 + 48607 - 48608 - 48609 - 48610 |
| 2 | Займы выданные (юридические лица) | 46011 - 46018 + 46019 + 46020 - 46021 - 46022 + 46111 - 46118 + 46119 + 46120 - 46121 - 46122 + 46211 - 46218 + 46219 + 46220 - 46221 - 46222 + 46311 - 46318 + 46319 + 46320 - 46321 - 46322 + 46410 + 46411 - 46418 + 46419 + 46420 - 46421 - 46422 + 46510 + 46511 - 46518 + 46519 + 46520 - 46521 - 46522 + 46610 + 46611 - 46618 + 46619 + 46620 - 46621 - 46622 + 46710 + 46711 - 46718 + 46719 + 46720 - 46721 - 46722 + 46810 + 46811 - 46818 + 46819 + 46820 - 46821 - 46822 + 46910 + 46911 - 46918 + 46919 + 46920 - 46921 - 46922 + 47010 + 47011 - 47018 + 47019 + 47020 - 47021 - 47022 + 47110 + 47111 - 47118 + 47119 + 47120 - 47121 - 47122 + 47210 + 47211 - 47218 + 47219 + 47220 - 47221 - 47222 + 47310 + 47311 - 47318 + 47319 + 47320 - 47321 - 47322 + 48501 + 48502 + 48503 - 48504 - 48505 + 48506 + 48507 - 48508 - 48509 - 48510 |
| 3 | Специальные счета | часть 20802 + часть 20803 + часть 20801 |
| 4 | Расчеты по брокерским операциям | 30602 |
| 5 | Операции финансовой аренды | 47701 |
| 6 | Вложения в приобретенные права требования | 47801 + 47802 + 47803 |
| 7 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | часть 47901 |
| 8 | Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам | 60315 |
| 9 | Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления | 47902 |
| 10 | Векселя оцениваемые по амортизированной стоимости | 51511 + 51512 + 51513 + 51514 + 51515 + 51516 + 51517 + 51518 + 51550 - 51551 + 51552 - 51553 + 51554 - 51555 + 51556 - 51557 + 51558 - 51559 + 51560 - 51561 + 51562 - 51563 + 51564 - 51565 |
| 11 | Долговые ценные бумаги (кроме векселей) оцениваемые по амортизированной стоимости | 50411 + 50412 + 50413 + 50414 + 50415 + 50416 + 50417 + 50418 + 50450 - 50451 + 50452 - 50453 + 50454 - 50455 + 50456 - 50457 + 50458 - 50459 + 50460 - 50461 + 50462 - 50463 + 50464 - 50465 |
| 12 | Прочее | часть 20501 + часть 20502 + 31001 + 47408 + 47423 + 50905 + 50906 - 50907 |
| 13 | Резерв под обесценение | + часть 20804 + 45517 + 45717 + 46017 + 46117 + 46217 + 46317 + 46417 + 46517 + 46617 + 46717 + 46817 + 46917 + 47017 + 47117 + 47217 + 47317 + 47425 + 47702 + 47804 + 47904 + 47905 + 50908 + часть 60324 - 20505 + 51519 + 51520 + 51521 + 51522 + 51523 + 51524 + 51525 - 51526 + 50419 + 50420 + 50421 + 50422 + 50423 + 50424 + 50425 + 50426 |
| 14 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12 - стр. 13 |

# **Примечание 13**. Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

# Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Таблица 13.2.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Математический резерв | 33601 + 33602 - 33603 |
| 2 | Резерв незаработанной премии | 33104 + 33105 - 33106 |
| 3 | Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств | 33604 + 33605 - 33606 |
| 4 | Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям | 33607 + 33608 - 33609 |
| 5 | Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям | 33610 + 33611 - 33612 |
| 6 | Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) | 33613 + 33614 - 33615 |
| 7 | Выравнивающий резерв | 33616 + 33617 |
| 8 | Дооценка по результатам проверки на адекватность | 33618 |
| 9 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 |

# Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Таблица 13.2.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Математический резерв | 34501 + 34502 - 34503 |
| 2 | Резерв незаработанной премии | 34004 + 34005 - 34006 |
| 3 | Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств | 34504 + 34505 - 34506 |
| 4 | Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям | 34507 + 34508 - 34509 |
| 5 | Выравнивающий резерв | 34513 |
| 6 | Дооценка по результатам проверки на адекватность | 34514 |
| 7 | Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям | 34510 + 34511 - 34512 |
| 8 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 |

# **Примечание 14**. Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные

Таблица 14.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ | 33901 |
| 2 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без НВПДВ | 35201 |
| 3 | Итого | стр. 1 + стр. 2 |

# **Примечание 15**. Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

# Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 15.1.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Резерв незаработанной премии | 33101 + 33102 - 33103 |
| 2 | Резерв заявленных, но не урегулированных убытков | 33201 + 33202 - 33203 |
| 3 | Резерв произошедших, но не заявленных убытков | 33301 + 33302 - 33303 |
| 4 | Резерв расходов на урегулирование убытков | 33401 + 33402 |
| 5 | Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам | -33701 |
| 6 | Резерв неистекшего риска | 33501 |
| 7 | Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков | -33702 |
| 8 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 |

# Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 15.1.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Резерв незаработанной премии | 34001 + 34002 - 34003 |
| 2 | Резерв расходов на урегулирование убытков | 34301 |
| 3 | Резерв неистекшего риска | 34401 |
| 4 | Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам | -34601 |
| 5 | Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков | -34602 |
| 6 | Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | 34101 + 34102 - 34103 |
| 7 | Резерв произошедших, но незаявленных убытков | 34201 + 34202 - 34203 |
| 8 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 |

# **Примечание 23**. Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Таблица 23.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Отложенные аквизиционные расходы всего, в том числе | стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 |
| 2 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ | 35301 |
| 3 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | 35302 |
| 4 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые | 35301 |
| 5 | Отложенные аквизиционные доходы всего, в том числе | стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 |
| 6 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как инвестиционные с НВПДВ | 35304 |
| 7 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | 35306 |
| 8 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые | 35304 |

# **Примечание 24**. Прочие активы

Таблица 24.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Вложения в драгоценные металлы, монеты | 20302 + 20303 + 20305 + 20308 |
| 2 | Вложения в природные камни | 20403 |
| 3 | Дебиторская задолженность перед медицинскими организациями по операциям ДМС | 48101 |
| 4 | Расчеты со станциями технического обслуживания | 48103 |
| 5 | Расчеты с ассистантскими компаниями | 48105 |
| 6 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 60302 |
| 7 | Расчеты с персоналом | 60306 |
| 8 | Расчеты с персоналом | 60308 + 60310 |
| 9 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 60312 + 60314 |
| 10 | Прочие активы | часть 60323 + 60336 |
| 11 | Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками | 60330 |
| 12 | Расчеты с покупателями и клиентами | 60332 |
| 13 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | 60347 |
| 14 | Запасы | 61002 + 61003 + 61008 + 61009 + 61010 + 61013 + 62101 + 62102 + 61014 + 61101 |
| 15 | Авансы (предоплаты) уплаченные | 61401 + 61403 |
| 16 | Резерв под обесценение | часть 60324 + 48107 |
| 17 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12 + стр. 13 + стр. 14 + стр. 15 - стр. 16 |

# **Примечание 26**. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 26.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли всего, в том числе | стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 |
| 2 | Производные финансовые инструменты | часть 52602 + часть 52603 + часть 52604 + часть 52702 |
| 3 | Обязательства по поставке ценных бумаг | часть 52602 + часть 52603 + часть 52604 + часть 52702 |
| 4 | Обязательство по возврату проданного обеспечения | часть 52602 + часть 52603 + часть 52604 + часть 52702 |
| 5 | Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании всего, в том числе | стр. 6 + стр. 7 |
| 6 | Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод | часть 52602 +часть 52604 |
| 7 | Встроенные производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод | часть 52702 + часть 52603 |
| 8 | Итого | стр. 1 + стр. 5 |

# **Примечание 27**. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт") | 20503+20504 |
| 2 | Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций | 43708 + 43709 + 43718 - 43719 + 43720 - 43721 - 43722 |
| 3 | Средства, привлеченных от государственных организаций | 42708 + 42709 + 42718 - 42719 + 42720 - 42721 - 42722 + 42808 + 42809 + 42818 - 42819 + 42820 - 42821 - 42822 + 42908 + 42909 + 42918 - 42919 + 42920 - 42921 - 42922 + 43008 + 43009 + 43018 - 43019 + 43020 - 43021 - 43022 + 43108 + 43109 + 43118 - 43119 + 43120 - 43121 - 43122 + 43208 + 43209 + 43218 - 43219 + 43220 - 43221 - 43222 + 43308 + 43309 + 43318 - 43319 + 43320 - 43321 - 43322 + 43408 + 43409 + 43418 - 43419 + 43420 - 43421 - 43422 + 43508 + 43509 + 43518 - 43519 + 43520 - 43521 - 43522 + 43608 + 43609 + 43618 - 43619 + 43620 - 43621 - 43622 |
| 4 | Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц | 43808 + 43809 + 43818 - 43819 + 43820 - 43821 - 43822 + 43908 + 43909 + 43918 - 43919 + 43920 - 43921 - 43922 + 44008 + 44009 + 44018 - 44019 + 44020 - 44021 - 44022 |
| 5 | Средства, привлеченные от физических лиц | 42316 + 42317 + 42318 - 42319 + 42320 - 42321 - 42322 + 42616 + 42617 + 42618 - 42619 + 42620 - 42621 - 42622 |
| 6 | Обязательства по финансовой аренде | 60806 |
| 7 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 |

# **Примечание 28**. Выпущенные долговые ценные бумаги

Таблица 28.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Облигации | 52008 + 52009 + 52011 + 52018 - 52019 + 52020 - 52021 |
| 2 | Векселя | 52308 + 52309 + 52311 + 52318 - 52319 + 52320 - 52321 |
| 3 | Итого | стр. 1 + стр. 2 |

# **Примечание 29**. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 29.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 48202 |
| 2 | Фонд оплаты медицинских услуг | 48203 |
| 3 | Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 48205 |
| 4 | Прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования |  |
| 5 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 |

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

# Кредиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 30.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые | 48002 |
| 2 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование | 48008 |
| 3 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование | 48012 |
| 4 | Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами | 48016 + 48018 + 48022 + 48024 |
| 5 | Кредиторская задолженность по депо премий и убытков | 48020 |
| 6 | Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 48029 |
| 7 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ | 48033 |
| 8 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, принятым в перестрахование | 48035 |
| 9 | Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ | 48037 |
| 10 | Прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни |  |
| 11 | Итого | стр.1 + стр.2 + стр.3 + стр.4 + стр.5 + стр.6 + стр.7 + стр.8 + стр.9 + стр.10 |

# Страхование иное, чем страхование жизни

Таблица 30.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Кредиторская задолженность по депо премий и убытков | 48020 |
| 2 | Кредиторская задолженность по операциями ПВУ | 47433 + 47435 + 47437 + 48031 |
| 3 | Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования | 48004 |
| 4 | Кредиторская задолженность по премиям по договорам, принятым в перестрахование | 48010 |
| 5 | Кредиторская задолженность по премиям по договорам, переданным в перестрахование | 48014 |
| 6 | Задолженность перед страховыми агентами и брокерами | 48022 + 48024 |
| 7 | Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования | 48029 |
| 8 | Прочая задолженность по операциям страхования |  |
| 9 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 |

# **Примечание 34**. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 34.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Балансовая стоимость на 1 января 20\_\_ года | 61501 + 61502 + 61503 + 61504 |
| 2 | Создание резервов |  |
| 3 | Использование резервов |  |
| 4 | Восстановление неиспользованных резервов |  |
| 5 | Прочее |  |
| 6 | Балансовая стоимость за 31 декабря 20\_\_ года | 61501 + 61502 + 61503 + 61504 |

# **Примечание 35**. Прочие обязательства

Таблица 35.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг | 31002 |
| 2 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам) | 47407 |
| 3 | Прочие обязательства | 47422 + 47903 + 33801 + 33803 - 33805 |
| 4 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 60301 |
| 5 | Расчеты по средствам отчислений от страховых премий | 60303 |
| 6 | Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам | 60305 |
| 7 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 60307 |
| 8 | Налог на добавленную стоимость, полученный | 60309 |
| 9 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 60311 + 60313 |
| 10 | Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками | 60320 |
| 11 | Расчеты с прочими кредиторами | 60322 |
| 12 | Расчеты с покупателями и клиентами | 60331 |
| 13 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 60335 |
| 14 | Авансы (предоплаты) полученные | 61301 + 61304 |
| 15 | Расчеты с медицинскими организациями по ДМС | 48102 |
| 16 | Расчеты со станциями технического обслуживания | 48104 |
| 17 | Расчеты с ассистанскими компаниями | 48106 |
| 18 | Корректировка балансовой стоимости обязательства на изменение справедливой стоимости инструмента хеджирования | 52803 - 52804 |
| 19 | Итого | стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11 + стр. 12 + стр. 13 + стр. 14 + стр. 15 + стр. 16 + стр. 17 + стр. 18 |

# **Примечание 40**. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование

# Выплаты по договорам страхования жизни

Таблица 40.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I Выплаты по договорам страхования жизни и инвестиционным договорам с НВПДВ | | |
| 1 | Выплаты по договорам страхования жизни | 71406 |
| 2 | Выплаты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование | 71406 |
| 3 | Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ | 71406 |
| 4 | Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование | 71406 |
| 5 | Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям | 71405, 71406 |
| 6 | Итого выплаты по договорам страхования жизни и инвестиционным договорам с НВПДВ |  |
| Раздел II Дополнительные выплаты (страховые бонусы) | | |
| 7 | Дополнительные выплаты (страховые бонусы) | 71406 |
| 8 | Итого дополнительные выплаты (страховые бонусы) |  |
| Раздел III Доля перестраховщиков в выплатах | | |
| 9 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования жизни | 71405 |
| 10 | Доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ | 71405 |
| 11 | Итого доля перестраховщиков в выплатах |  |
| 12 | Итого выплаты по договорам страхования жизни и инвестиционным договорам с НВПДВ, нетто-перестрахование |  |

# Расходы по урегулированию убытков по договорам страхования жизни

Таблица 40.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I Прямые расходы | | |
| 1 | расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров | 71406 |
| 2 | возмещение расходов страхователям, произведенные им в целях уменьшения понесенной суммы убытка | 71406 |
| 3 | расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) | 71406 |
| 4 | прочие расходы | 71406 |
| Косвенные расходы | | |
| 5 | расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | 71406 |
| 6 | амортизационные отчисления имущества страховщика, связанного с осуществлением мероприятий по урегулированию убытков | 71406 |
| 7 | прочие расходы | 71406 |
| 8 | Итого расходов по урегулированию убытков брутто-перестрахование |  |
| Раздел II Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков | | |
| 9 | Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков | 71405 |
| 10 | Итого доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков |  |
| 11 | Итого расходы по урегулированию убытков, нетто-перестрахование |  |

# Изменение резервов по страхованию жизни и доли перестраховщиков в резервах

Таблица 40.3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Изменение страховых резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 71407, 71408 |
| 2 | Изменение обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ | 71407, 71408 |
| 3 | Итого изменение страховых резервов по страхованию жизни и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ |  |
| 4 | Изменение доли перестраховщиков в страховых резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 71407, 71408 |
| 5 | Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ (Примечание 13) | 71407, 71408 |
| 6 | Итого изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни и обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ |  |
| 7 | Итого изменение страховых резервов по страхованию жизни и обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ, нетто-перестрахование |  |

# Выплаты по договорам страхования иному, чем страхование жизни

Таблица 40.4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни | 71410 |
| 2 | Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование | 71410 |
| 3 | Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям | 71409, 71410 |
| 4 | Итого выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни |  |
| 5 | Доля перестраховщиков в страховых выплатах | 71409 |
| 6 | Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах |  |
| 7 | Итого выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, нетто-перестрахование |  |

# Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.5

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| Прямые расходы | | |
| 1 | расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров и т.д. | 71410 |
| 2 | возмещение расходов страхователя, произведенных им в целях уменьшения понесенной суммы убытка | 71410 |
| 3 | расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) | 71410 |
| 4 | прочие расходы | 71410 |
| Косвенные расходы | | |
| 5 | расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | 71410 |
| 6 | амортизационные отчисления имущества страховщика, связанного с осуществлением мероприятий по урегулированию убытков | 71410 |
| 7 | прочие расходы | 71410 |
| 8 | Итого расходов на урегулирование убытков |  |
| 9 | Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков | 71409 |
| 10 | Итого доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков |  |
| 11 | Итого расходов на урегулирование убытков, нетто-перестрахование |  |

# Изменение резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 40.6

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Изменение резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни | 71409, 71410 |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков по договорам страхование иного, чем страхование жизни | 71409, 71410 |
| 3 | Итого изменение резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, нетто-перестрахование |  |

# Доходы от суброгации и регрессов, а также от реализации годных остатков, а также результат изменения в оценках будущих поступлений

Таблица 40.7

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Доходы по суброгациям и регрессам | 71409 |
| 2 | Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков | 71409 |
| 3 | Итого доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений |  |
| 4 | Доля перестраховщиков в доходах по суброгациям и регрессам | 71410 |
| 5 | Доля перестраховщиков в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков | 71410 |
| 6 | Итого доля перестраховщиков в доходах от регрессов, суброгаций и прочих возмещений |  |
| 7 | Итого доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, нетто-перестрахование |  |

Таблица 40.8

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Изменение оценок будущих поступлений по суброгациям и регрессам | 71409, 71410 |
| 2 | Изменение оценок будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков | 71409, 71410 |
| 3 | Итого изменение оценок будущих компенсаций |  |
| 4 | Изменение доли перестраховщиков в оценках будущих поступлений по суброгациям и регрессам | 71409, 71410 |
| 5 | Изменение доли перестраховщиков в оценках будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков | 71409, 71410 |
| 6 | Итого изменение доли перестраховщиков в оценках будущих компенсаций |  |
| 7 | Итого изменение оценок будущих компенсаций, нетто-перестрахование |  |

# **Примечание 42**. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни - нетто - перестрахование

# Аквизиционные расходы и доходы по страхованию жизни

Таблица 42.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Вознаграждение страховым агентам | 71411, 71412 |
| 2 | Вознаграждение страховым брокерам | 71411, 71412 |
| 3 | Расходы по предстраховой экспертизе | 71412 |
| 4 | Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров | 71412 |
| 5 | Расходы на рекламу | 71412 |
| 6 | Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 71412 |
| 7 | Комиссия по договорам, принятым в перестрахование | 71412 |
| 8 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров | 71412 |
| 9 | Изменение отложенных аквизиционных расходов | 71411, 71412 |
| 10 | Итого аквизиционные расходы |  |
| 11 | Перестраховочные комиссии по договорам, переданным в перестрахование | 71411 |
| 12 | Изменение отложенных аквизиционных доходов | 71411, 71412 |
| 13 | Итого аквизиционные доходы |  |
| 14 | Итого аквизиционные расходы и доходы по страхованию жизни |  |

# Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 42.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Вознаграждение страховым агентам | 71413, 71414 |
| 2 | Вознаграждение страховым брокерам | 71413, 71414 |
| 3 | Расходы по предстраховой экспертизе | 71414 |
| 4 | Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров | 71414 |
| 5 | Расходы на приобретение бланков строгой отчетности | 71414 |
| 6 | Расходы на рекламу | 71414 |
| 7 | Расходы на оплату труда работников и расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 71414 |
| 8 | Комиссия по договорам, принятым в перестрахование | 71414 |
| 9 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров | 71414 |
| 10 | Изменение отложенных аквизиционных расходов | 71413, 71414 |
| 11 | Итого аквизиционные расходы |  |
| 12 | Перестраховочные комиссии по договорам, переданным в перестрахование | 71413 |
| 13 | Изменение отложенных аквизиционных доходов | 71413,71414 |
| 14 | Итого аквизиционные доходы |  |
| 15 | Итого аквизиционные расходы и доходы по страхованию иного, чем страхование жизни |  |

# **Примечание 43**. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Таблица 43.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования, перестрахования и инвестиционным договорам с НВПДВ | 71415 |
| 2 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 71415 |
| 3 | Тантьемы по договорам перестрахования | 71415 |
| 4 | Прочие доходы, связанные с осуществлением операций по страхованию жизни | 71415, 71416 |
| 5 | Итого прочие доходы по страхованию жизни |  |

# Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования жизни и инвестиционным договорам с НВПДВ | 71416 |
| 2 | Тантьемы по договорам перестрахования | 71416 |
| 3 | Прочие расходы, связанные с осуществлением операций по страхованию жизни | 71415, 71416 |
| 4 | Итого прочие расходы по страхованию жизни |  |

# **Примечание 44**. Заработанные страховые премии (взносы) по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто - перестрахование

Таблица 44.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Результат от торговли ценными бумагами | 71503, 71504, 71505, 71506 |
| 2 | Премии по договорам страхования жизни | 71401, 71402 |
| 3 | Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ | 71401, 71402 |
| 4 | Премии по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование | 71401, 71402 |
| 5 | Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование | 71401, 71402 |
| 6 | Итого страховые премии |  |
| Раздел I Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование | | |
| 7 | Премии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование | 71401, 71402 |
| 8 | Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование | 71401, 71402 |
| 9 | Возврат премий | 71401 |
| 10 | Итого страховые премии по договорам, переданным в перестрахование |  |
| 11 | Изменение резерва незаработанной премии брутто-перестрахование | 71401, 71402 |
| 12 | Итого премии, заработанные по договорам страхования жизни и инвестиционным договорам с НВПДВ, всего |  |
| 13 | Изменение доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 71401, 71402 |
| 14 | Итого премии, заработанные по договорам страхования жизни и инвестиционным договорам с НВПДВ, нетто-перестрахование |  |

# Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 44.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Премии по договорам страхования иного, чем | 71403, 71404 |
|  | страхование жизни |  |
| 2 | Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование | 71403, 71404 |
| 3 | Возврат премий | 71404 |
| 4 | Итого страховые премии |  |
| Раздел I Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование | | |
| 5 | Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование | 71404 |
| 6 | Возврат премий | 71403 |
| 7 | Итого страховые премии по договорам, переданным в перестрахование |  |
| 8 | Изменение резерва незаработанной премии брутто-перестрахование | 71403, 71404 |
| 9 | Итого премии, заработанные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, всего |  |
| 10 | Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 71403, 71404 |
| 11 | Премии, заработанные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, нетто-перестрахование |  |

# **Примечание 47**. Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | По обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 71418 |
| 2 | По обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте | 71418 |
| 3 | По сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой | 71418 |
| 4 | По обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров | 71418 |
| 5 | По иным видам страхования | 71418 |
| 6 | Итого отчисления от страховых премий |  |

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

Таблица 48.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Разницы, списанные по операциям ПВУ | 71417 |
| 2 | Восстановление резерва под обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования, перестрахования | 71417 |
| 3 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 71417 |
| 4 | Тантьемы по договорам перестрахования | 71417 |
| 5 | Прочие доходы, связанные с осуществлением операций по страхованию иному, чем страхование жизни | 71417, 71418 |
| 6 | Итого прочие доходы по страхованию иного, чем страхование жизни |  |

# Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Разницы, списанные по операциям ПВУ | 71418 |
| 2 | Создание резерва под обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни | 71418 |
| 3 | Тантьемы по договорам перестрахования | 71418 |
| 4 | Прочие расходы, связанные с осуществлением операций по страхованию иному, чем страхование жизни | 71417, 71418 |
| 5 | Итого прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни |  |

# **Примечание 49**. Процентные доходы

Таблица 49

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | По вложениям в ценные бумаги | 71001, 71003, 71004, 71701, 71702 |
| 2 | По депозитам, размещенным в кредитных организациях | 71001, 71003, 71004, 71701, 71702 |
| 3 | По займам выданным | 71001, 71003, 71004, 71701, 71702 |
| 4 | По вложениям в финансовую аренду | 71001, 71003, 71004, 71701, 71702 |
| 5 | Процентные доходы по доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ | 71001, 71003, 71004 |
| 6 | Процентные доходы на депо сумм по договорам перестрахования | 71415, 71417 |
| 7 | По прочим размещенным средствам | 71001, 71002, 71003, 71004, 71701, 71702 |
| 8 | Итого процентных доходов |  |

# **Примечание 50**. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Таблица 50

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Результат от торговли ценными бумагами | 71503, 71505, 71504, 71506, 71701, 71702 |
| 2 | Результат от переоценки ценных бумаг | 71503, 71505, 71504, 71506, 71701, 71702 |
| 3 | Результат от операций с производными финансовыми инструментами | 71509, 71510, 71701, 71702 |
| 4 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки встроенных производных инструментов и депозитных составляющих | 71507, 71508, 71509, 71510 |
| 5 | Изменение нетто-обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ | 71501, 71502, 71507, 71508 |
| 6 | Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |  |

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

Таблица 51

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Результат от торговли и реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 71503, 71504, 71505, 71506, 71701, 71702 |
| 2 | Результат формирования резервов под обесценение | 71201,71202, 71505, 71506, 71701, 71702 |
| 3 | Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи |  |

# **Примечание 52**. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Таблица 52

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Доходы от сдачи в аренду | 71701 |
| 2 | Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости | 71701, 71702 |
| 3 | Расходы по капитальному ремонту | 71702 |
| 4 | Доходы (расходы) от выбытия (реализации) | 71701, 71702 |
| 5 | Расходы от обесценения (доходы от восстановления убытков от обесценения) | 71701, 71702 |
| 6 | Расходы на содержание недвижимости | 71702 |
| 7 | Амортизация по недвижимости | 71702 |
| 8 | Итого доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом |  |

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

Таблица 53

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Дивиденды и доходы от участия | 71505, 71701 |
| 2 | Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов | 71513, 71514, 71701, 71702 |
| 3 | Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами | 71513, 71514, 71701, 71702 |
| 4 | Расходы от обесценения (доходы от восстановления убытков от обесценения) финансовых активов | 71201, 71202, 71701, 71702 |
| 5 | Прочие | 71501, 71502,71503,71504, 71701, 71702 |
| 6 | Итого прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов |  |

# **Примечание 54**. Общие и административные расходы

Таблица 54

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Расходы на персонал | 71801, 71802 |
| 2 | Амортизация основных средств | 71802 |
| 3 | Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 71802 |
| 4 | Организационные и управленческие расходы | 71702, 71802 |
| 5 | Расходы по операционной аренде (основных средств) | 71802 |
| 6 | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 71802 |
| 7 | Расходы по страхованию | 71802 |
| 8 | Реклама и маркетинг | 71802 |
| 9 | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 71802 |
| 10 | Итого общих и административных расходов |  |

# **Примечание 55**. Процентные расходы

Таблица 55

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | По инвестиционным договорам без НВПДВ | 71101, 71103, 71104 |
| 2 | Процентные расходы по депо сумм по договорам перестрахования | 71416, 71418 |
| 3 | По депозитной составляющей по договорам страхования | 71101, 71103, 71104 |
| 4 | По займам и кредитам полученным | 71101, 71102, 71103, 71104 |
| 5 | По выпущенным долговым ценным бумагам | 71101, 71102, 71103, 71104 |
| 6 | По обязательствам по финансовой аренде | 71101, 71102, 71103, 71104 |
| 7 | По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 71101, 71102, 71103, 71104, 71701, 71702 |
| 8 | По прочим привлеченным средствам | 71101, 71102, 71103, 71104 |
| 9 | Итого процентных расходов |  |

# **Примечание 56**. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 56

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I Доходы | | |
| 1 | Средства, предназначенные на расходы на ведение дела | 71417 |
| 2 | Средства, полученные от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи | 71417 |
| 3 | Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | 71417 |
| 4 | Доходы, полученные в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств | 71417 |
| 5 | Доходы, полученные от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи | 71417 |
| 6 | Восстановление резерва под обесценение | 71417 |
| 7 | Итого доходы |  |
| Раздел II Расходы | | |
| 8 | Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | 71418 |
| 9 | Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи | 71418 |
| 10 | Расходы на формирование резерва под обесценение | 71418 |
| 11 | Итого расходы |  |

# **Примечание 57**. Прочие доходы и расходы

Таблица 57

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Счет бухгалтерского учета |
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I Доходы | | |
| 1 | Доход по операциям страхования без значительного страхового риска | 71417, 71418 |
| 2 | Прочие комиссионные доходы | 71601 |
| 3 | Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами | 71507, 71508 |
| 4 | Доходы от аренды | 71701 |
| 5 | Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 71701, 71702 |
| 6 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам | 71701, 71702 |
| 7 | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов - оценочных обязательств | 71801, 71802 |
| 8 | Неустойки (штрафы, пени) | 71701, 71801 |
| 9 | Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 71801, 71802 |
| 10 | Прочие | 71701,71801, 71702 |
| 11 | Итого прочие доходы |  |
| Раздел II Расходы | | |
| 12 | Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска | 71417, 71418 |
| 13 | Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами | 71507, 71508 |
| 14 | Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 71701, 71702 |
| 15 | Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам | 71701, 71702 |
| 16 | Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 71801, 71802 |
| 17 | Неустойки (штрафы, пени) | 71702, 71802 |
| 18 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 71801, 71802 |
| 19 | Прочие расходы | 71701, 71702, 71802 |
| 20 | Итого прочие расходы |  |

Приложение 15  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

# Корректирующие события после окончания отчетного периода и порядок их отражения в бухгалтерском учете

1. В целях настоящего Положения корректирующим событием после окончания отчетного периода признаются события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между окончанием отчетного периода и датой утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску и подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату.

2. Процесс утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску определяется внутренними документами страховщика. В отдельных случаях страховщик обязан представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность на утверждение акционерам после ее выпуска. В таких случаях бухгалтерская (финансовая) отчетность считается утвержденной к выпуску на дату ее выпуска, а не на дату ее утверждения акционерами.

3. К корректирующим событиям после окончания отчетного периода относятся все события вплоть до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску, даже если они произошли после опубликования данных о прибыли страховщика или других отдельных финансовых показателей.

4. Примерами корректирующих событий после окончания отчетного периода являются:

урегулирование судебного спора, состоявшееся после окончания отчетного периода, в ходе которого подтвердился факт наличия у страховщика существующего обязательства на отчетную дату;

получение информации после окончания отчетного периода, свидетельствующей или об обесценении актива на отчетную дату, или о необходимости корректировки ранее признанного в отчетности убытка от обесценения данного актива. Например, банкротство дебитора, произошедшее после окончания отчетного периода, обычно подтверждает существование на отчетную дату убытка по дебиторской задолженности, и необходимость корректировки чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности; продажа запасов, произошедшая после окончания отчетного периода, может служить источником информации об их чистой стоимости возможной продажи на отчетную дату;

определение после окончания отчетного периода стоимости активов, приобретенных до окончания отчетного периода, или поступлений от продажи активов, проданных до окончания отчетного периода;

определение после окончания отчетного периода величины выплат по планам участия в прибыли или премирования, если на конец отчетного периода у страховщика было существующее юридическое обязательство или обусловленное сложившейся практикой обязательство произвести такие выплаты в связи с событиями, произошедшими до окончания отчетного периода;

обнаружение фактов мошенничества или ошибок, которые подтверждают, что бухгалтерская (финансовая) отчетность является неправильной.

5. В бухгалтерском учете корректирующие события после окончания отчетного периода отражаются в период до даты выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в следующем порядке.

5.1. В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах N 710 "Процентные доходы", N 711 "Процентные расходы", N 712 "Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход", N 714 "Доходы и расходы по страховой деятельности", N 715 "Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами", N 716 "Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг", N 717 "Доходы и расходы по другим операциям", N 718 "Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности", N 719 "Налог на прибыль", подлежат переносу на счета N 721 "Процентные доходы прошлого года", N 722 "Процентные расходы прошлого года", N 723 "Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года", N 725 "Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года", N 726 "Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами прошлого года", N 727 "Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг прошлого года", N 728 "Доходы и расходы по другим операциям прошлого года", N 729 "Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года", N 730 "Налог на прибыль прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетного периода.

5.2. Корректирующие события после отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 721 "Процентные доходы прошлого года", N 722 "Процентные расходы прошлого года", N 723 "Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года", N 725 "Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года", N 726 "Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами прошлого года", N 727 "Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг прошлого года", N 728 "Доходы и расходы по другим операциям прошлого года", N 729 "Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года", N 730 "Налог на прибыль прошлого года", а также на балансовом счете N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" в отношении переоценки основных средств. При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

расчетных счетов и депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах;

привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

5.3. На дату выпуска годовой отчетности остатков на счетах N 721, N 722, N 723, N 725, N 726, N 727, N 728, N 729, N 730 быть не должно. Перенос остатков с указанных счетов на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" осуществляются следующими бухгалтерскими записями.

При наличии неиспользованной прибыли:

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счетов N 721, N 722, N 723, N 725, N 726, N 727, N 728, N 729, N 730

Кредит - счета N 70801 "Прибыль прошлого года",

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счетов N 721, N 722, N 723, N 725, N 726, N 728, N 729, N 730.

При наличии убытка:

Дебет - счета N 70802 "Убыток прошлого года"

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счетов N 721, N 722, N 723, N 725, N 726, N 728, N 729, N 730.

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счетов N 721, N 722, N 725, N 726, N 727, N 728, N 729, N 730

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению корректирующих событий после отчетного периода.

5.4. В период с отчетной даты до даты выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности операции, относящиеся к прошлым периодам, отражаются по фактическим датам проводок. По окончании отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетного периода составляется сводная ведомость оборотов по отражению корректирующих событий после отчетного периода.

Приложение 16  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_- П  
"Отраслевой стандарт о порядке  
составления и представления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности страховщиков"

# Порядок бухгалтерского учета операций реформации отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса), совершаемых по итогам утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску

1. По итогам утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску осуществляется реформация отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса).

2. При наличии остатков на счете N 10901 "Непокрытый убыток" прибыль отчетного года направляется на погашение непокрытых убытков прошлых лет, при этом осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10901 "Непокрытый убыток".

3. После покрытия убытков прошлых лет прибыль отчетного года относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10801 "Нераспределенная прибыль".

4. При наличии в утвержденной к выпуску годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности убытка отчетного года, сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 10901 "Непокрытый убыток"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

5. Реформация отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после утверждения некредитной финансовой организацией к выпуску годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

# Пояснительная записка к проекту Положения Банка России "Отраслевой стандарт о порядке составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования"

Банк России выносит на обсуждение профессионального сообщества проект Положения "Отраслевой стандарт о порядке составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования" (далее - проект положения), доработанный с учетом замечаний и предложений структурных подразделений Банка России и профессионального сообщества.

Проект Положения подготовлен на основании требований пункта 14.1 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Проект Положения устанавливает состав, порядок составления, представления в Банк России и публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования.

Замечания и рекомендации по тексту проекта Положения ожидаются по 9 марта 2015 года по адресу электронной почты: vvm1@cbr.ru.