

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Райффайзен Лайф»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с правилами составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности для страховых организаций,
установленными в Российской Федерации**

**Аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации с учетом ретроспективного пересчета	4
Отчет о финансовых результатах страховой организации	7
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	11
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	14

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность страховщика	18
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	19
3. Основы составления отчетности	19
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	43
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45
8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	46
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	48
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	49
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	52
13. Нематериальные активы	55
14. Основные средства	56
15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	56
16. Прочие активы	57
17. Резервы под обесценение	57
18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	58
19. Резервы – оценочные обязательства	59
20. Прочие обязательства	60
21. Управление капиталом	60
22. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	61
23. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	61
24. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	62
25. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	63
26. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни	63
27. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	64
28. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	64
29. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	64
30. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	65
31. Процентные доходы	65
32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	66
33. Общие и административные расходы	66
34. Прочие доходы и расходы	67
35. Налог на прибыль	67
36. Управление рисками	70
37. Условные обязательства	86
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов	87
39. Операции со связанными сторонами	95

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Райффайзен Лайф»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации с учетом ретроспективного пересчета по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 28 ноября 2018 года № 452-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банке развития» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2018 год мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2018 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора и произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2018 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2018 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2018 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2018 года общее собрание участников и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

№ 46К Аудит 4

28 февраля 2019 года

Москва, Российская Федерация



Я. С. Молянова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001503),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Райффайзен Лайф».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
23 января 2009 года за № 1097746021955.

115230, г. Москва, 1-ый Нагатинский проезд, дом 10, стр.1.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296571000	89641588	4179

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания» Райффайзен Лайф»

ООО «СК «Райффайзен Лайф»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д.10, стр.1

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	162 378	266 947
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	981 265	65 026
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7	15 627 345	15 225 020
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	8	3 979 631	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	398 102	385 260
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	8 393	5 080
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	52 998	45 258
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12	49 584	46 943
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
16	Инвестиционное имущество	-	-	-
17	Нематериальные активы	13	65 812	54 953
18	Основные средства	14	36 899	29 273
19	Отложенные аквизиционные расходы	15	84 805	63 941
20	Требования по текущему налогу на прибыль	35	125 302	139 941
21	Отложенные налоговые активы	35	127 832	208 153
22	Прочие активы	16	78 946	32 427
23	Итого активов		21 779 292	16 568 222
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	567 889	491 317
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	18 611 078	13 592 202
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	493 374	364 643
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	35	-	-
37	Отложенные налоговые обязательства	35	216 975	204 775
38	Резервы – оценочные обязательства	19	34 945	43 903
39	Прочие обязательства	20	45 745	51 299
40	Итого обязательств		19 970 006	14 748 139
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	21	240 000	240 000
42	Добавочный капитал	-	60 000	60 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
44	Резервный капитал	-	-	-
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(101 443)	421 449
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков	-	-	-
49	Прочие резервы	-	-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	1 610 729	1 098 634
51	Итого капитала	-	1 809 286	1 820 083
52	Итого капитала и обязательств	-	21 779 292	16 568 222

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 февраля 2019 г.



(подпись)

А. Е. Мельников
(инициалы, фамилия)

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации с учетом ретроспективного пересчета

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296571000	89641588	4179

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ С УЧЕТОМ
РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА**
на 31 декабря 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания» Райффайзен Лайф»

ООО «СК «Райффайзен Лайф»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д.10, стр.1

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 1 января 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	266 947	215 907
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	65 026	552 839
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7	15 225 020	10 753 760
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	9	385 260	304 488
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	5 080	14 147
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	45 258	27 785
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12	46 943	26 288
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации с учетом ретроспективного пересчета

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 1 января 2017 г.
1	2	3	4	5
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
16	Инвестиционное имущество	-	-	-
17	Нематериальные активы	13	54 953	61 086
18	Основные средства	14	29 273	26 105
19	Отложенные аквизиционные расходы	15	63 941	39 585
20	Требования по текущему налогу на прибыль	35	139 941	-
21	Отложенные налоговые активы	35	208 153	71 361
22	Прочие активы	16	32 427	17 426
23	Итого активов	-	16 568 222	12 110 777
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	491 317	448 530
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	13 592 202	9 872 647
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	364 643	193 406
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	35	-	31 127
37	Отложенные налоговые обязательства	35	204 775	144 235
38	Резервы – оценочные обязательства	19	43 903	41 145
39	Прочие обязательства	20	51 299	48 944
40	Итого обязательств	-	14 748 139	10 780 034
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	21	240 000	240 000
42	Добавочный капитал	-	60 000	60 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
44	Резервный капитал	-	-	-

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации с учетом ретроспективного пересчета

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 1 января 2017 г.
1	2	3	4	5
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	421 449	129 665
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков	-	-	-
49	Прочие резервы	-	-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	1 098 634	901 078
51	Итого капитала	-	1 820 083	1 330 743
52	Итого капитала и обязательств	-	16 568 222	12 110 777

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 февраля 2019 г.



(подпись)

А. Е. Мельников
(инициалы, фамилия)

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296571000	89641588	4179

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания» Райффайзен Лайф»

ООО «СК «Райффайзен Лайф»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д.10, стр.1

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	22	6 517 177	5 394 547
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	6 608 134	5 474 348
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	22	(90 957)	(79 801)
1.3	изменение резерва незаработанной премии	-	-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	23	(1 649 373)	(982 629)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	(1 601 366)	(950 086)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	23	22 561	12 321
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	23	(70 499)	(44 864)
2.4	расходы по урегулированию убытков	-	(69)	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(5 011 136)	(3 702 082)
3.1	изменение резервов и обязательств	24	(5 018 876)	(3 719 555)
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	24	7 740	17 473
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	25	(591 586)	(388 599)
4.1	аквизиционные расходы	25	(593 264)	(391 070)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	25	1 678	2 471
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	25	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	26	31 349	39 868
6	Прочие расходы по страхованию жизни	26	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни	-	(703 569)	361 105
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	27	359 914	137 192
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	609 687	461 826
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	27	(175 179)	(194 302)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	12	(72 364)	(149 330)

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	(2 230)	18 998
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	28	(59 895)	(20 458)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	(11 369)	(9 959)
9.2	расходы по урегулированию убытков	28	-	(5)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		2 970	9 756
9.4	изменение резервов убытков	28	(56 367)	(21 907)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	28	4 871	1 657
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	-	-	-
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	-	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	29	(28 825)	45 737
10.1	аквизиционные расходы	29	(139 384)	(93 682)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	89 695	115 063
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	29	20 864	24 356
11	Отчисления от страховых премий	-	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	-	6 889
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	(2 312)	(16 068)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	268 882	153 292
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	(434 687)	514 397
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	31	1 093 833	818 945
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	32	28 234	9
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	1 030 077	(40 819)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	2 152 144	778 135

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	33	(481 453)	(603 086)
24	Процентные расходы	-	-	-
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
27	Прочие доходы	34	46 612	6 342
28	Прочие расходы	34	(25 027)	(17 431)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(459 868)	(614 175)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 257 589	678 357
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35	(395 494)	149 199
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	35	(172 250)	-
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35	(223 244)	149 199
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	862 095	827 556
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	-	-
36	в результате выбытия	-	-	-
37	в результате переоценки	-	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	(522 892)	291 784

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	-	(522 892)	291 784
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(653 615)	364 730
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	35	130 723	(72 946)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-
48	обесценение	-	-	-
49	выбытие	-	-	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией	-	-	-
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	(522 892)	291 784
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	339 203	1 119 340

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 февраля 2019 г.



(подпись)

А. Е. Мельников
(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296571000	89641588	4179

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания» Райффайзен Лайф»

ООО «СК «Райффайзен Лайф»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д.10, стр.1

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные 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 по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	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
1	Остаток на 31 декабря 2016 г.		240 000	60 000	-	-	129 665	-	-	-	-	831 604	1 261 269
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69 474	69 474
4	Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный	4	240 000	60 000	-	-	129 665	-	-	-	-	901 078	1 330 743
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	827 556	827 556
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	291 784	-	-	-	-	-	291 784
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные 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 по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	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
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	291 784	-	-	-	-	-	291 784
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(630 000)	(630 000)
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 декабря 2017 г.	-	240 000	60 000	-	-	421 449	-	-	-	-	1 098 634	1 820 083
14	Остаток на 01 января 2018 г.	-	240 000	60 000	-	-	421 449	-	-	-	-	1 098 634	1 820 083
15	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2017 г. пересмотренный	4	240 000	60 000	-	-	421 449	-	-	-	-	1 098 634	1 820 083
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	862 095	862 095
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	(522 892)	-	-	-	-	-	(522 892)
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные 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 по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	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
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	(522 892)	-	-	-	-	-	(522 892)
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350 000)	(350 000)
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2018 г. в том числе:	-	240 000	60 000	-	-	(101 443)	-	-	-	-	1 610 729	1 809 286
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 февраля 2019 г.



А. Е. Мельников
(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296571000	89641588	4179

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания» Райффайзен Лайф»

ООО «СК «Райффайзен Лайф»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д.10, стр.1

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	-	6 921 976	5 592 113
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные	-	-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	348 801	261 761
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(168 102)	(137 048)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	-	(1 650 983)	(942 428)
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные	-	-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(13 915)	(7 421)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные	-	-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	-	-
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(655 208)	(496 617)

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	-	-
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	-	-	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	-	-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	-	-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
21	Проценты полученные	-	760 132	419 038
22	Проценты уплаченные	-	-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	-	-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(180 404)	(179 250)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(453 969)	(362 275)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	(160 545)	(257 611)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	7 456	984
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	4 755 239	3 891 246
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств	-	-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов	-	-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	-	-

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	-	-
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	-	-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	-
35	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	-
36	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	790 685	826 332
37	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(1 398 391)	(4 366 322)
38	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	(917 083)	285 044
39	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	-	-
40	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	-	-
41	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(3 013 605)	-
42	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(4 538 394)	(3 254 946)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности-				
43	Поступление займов и прочих привлеченных средств	-	-	-
44	Погашение займов и прочих привлеченных средств	-	-	-
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) или их выходом из состава участников	-	-	-
48	Выплаченные дивиденды	-	(325 500)	(585 900)

Примечания на страницах с 17 по 96 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
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	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	-	-
52	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	-	-
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(325 500)	(585 900)
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	(108 655)	50 400
55	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	4 086	640
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	266 947	215 907
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	162 378	266 947

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 февраля 2019 г.



(подпись)

А. Е. Мельников
(инициалы, фамилия)

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему и в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Общество создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 23 января 2009 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основным видом деятельности Общества является предоставление страховых услуг по личному страхованию. Перечень страховых услуг, предоставляемых Обществом, включает страхование жизни на случай смерти и дожития, страхование жизни с условием периодических выплат, страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование по программам по смертельно опасным заболеваниям. Общество осуществляет страховую деятельность на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 11 августа 2015 года № 4179. Лицензия выдана без ограничения срока действия.

В соответствии с требованиями законодательства Обществом заключен договор со специализированным депозитарием обществом с ограниченной ответственностью «Рыночный Спецдепозитарий» (до 10 октября 2018 года общество с ограниченной ответственностью «Специализированный депозитарий Сбербанка»). Специализированный депозитарий осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 077-13340-000100 от 28 сентября 2010 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года участниками Общества являлись Общество с ограниченной ответственностью «УНИКА интернационале Бетайлигунгс-Фервальтунгс ГмбХ» (UNIQA Internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH) (доля участия – 75,0%), зарегистрированное по адресу Австрия, 1029, Вена, Унтере Донауштрассе, д. 21, и АО «Райффайзенбанк» (доля участия – 25,0%). UNIQA Internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH на 100% принадлежит UNIQA International AG. В свою очередь, UNIQA International AG на 100% принадлежит UNIQA Insurance Group AG. Акционерами UNIQA Insurance Group AG являются: Raiffeisen Zentralbank Osterreich Aktiengesellschaft, группа (доля владения – 10,9%, через BL Syndikat Beteiligungs Gesellschaft m.b.H, и RZB Versicherungsbeteiligung GmbH), а также UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung, группа (доля владения – 49,0% через Austria Versicherungsverein Beteiligungs-Verwaltungs GmbH и UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung), а также Collegialitaet Versicherungsverein Privatstiftung (доля владения – 2,5%), акции в свободном обращении – 36,9%, собственные акции – 0,7%. Конечными бенефициарами Компании являются Андреас Брандштеттер, Питер Эйхлер, Харальд Вейсер.

Общество не имеет филиалов, открытых на территории как Российской Федерации, так и на территории иностранных государств. Общество не имеет дочерних или зависимых обществ.

Общество имеет 7 представительств, расположенных на территории Российской Федерации. У Общества отсутствуют представительства, находящиеся на территории иностранных государств.

Общество зарегистрировано по адресу 115230, г.Москва, 1-й Нагатинский проезд, д.10, стр.1. Офис Общества расположен по тому же адресу.

По состоянию на 31 декабря 2018 года численность персонала Общества составила 119 (31 декабря 2017 года: 112 человек).

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса, а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Общество (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых инструментов. Общество прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключило соглашение о передаче, и при этом (i) также передало по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передало и не сохранило, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратило право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Классификация финансовых инструментов. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков и б) финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, подразделяются на две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории с момента первоначального признания, и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; г) прочая дебиторская задолженность.

В категорию *финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*, относятся ценные бумаги, удерживаемые Обществом в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в наличных денежных средствах, в случае изменения процентных ставок, курсов валют или курсов ценных бумаг.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Общества на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В категорию *финансовых активов, удерживаемых до погашения*, относятся ценные бумаги, котируемые непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Общество планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Общество имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения финансовых активов признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Общества;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестраховщиками. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Общество намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение такой дебиторской задолженности, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. Убыток от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования отражается в отчете о финансовых результатах. Общество получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

Общество производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию. Общество снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах. Общество собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом), объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов), объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Общество использует следующую классификацию нематериальных активов:

- а) компьютерное программное обеспечение;
- б) лицензии;
- в) торговые марки.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет:

- для прав на компьютерные программы – 1-5 лет в зависимости от вида программ;
- для прочих нематериальных активов – 2-3 года.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе общих и административных расходов) в прибыли и убытке за год.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Офисное и компьютерное оборудование амортизируется в течение 2-5 лет; прочие группы – 5-7 лет.

Прочие активы

В состав прочих активов включаются расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, расчеты по социальному страхованию, запасы. Прочие активы учитываются по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность в составе прочих активов учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Общества по оплате премий перестраховщикам.

Резервы – оценочные обязательства

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Общества потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

В случаях, когда Общество принимает участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика по искам, связанным с отказами в страховой выплате и, согласно решению суда, должна выплатить истцу определенную данным решением сумму, Общество отражает такие расходы в составе страховых выплат в том отчетном периоде, в котором они были понесены на основании решения суда.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Прочие обязательства

В состав прочих обязательств включаются расчеты с прочими кредиторами, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, расчеты по социальному страхованию. Прочие обязательства отражаются по амортизированной стоимости, так как Общество не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

Капитал

Уставный капитал. Общество учреждено в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Для целей отчетности уставный капитал обществ с ограниченной ответственностью, сформированный в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть классифицирован как финансовое обязательство. Это обусловлено тем, что Федеральный закон от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусматривает возможность участников обществ с ограниченной ответственностью в одностороннем порядке потребовать погашение своей доли в чистых активах, при условии наличия соответствующего положения в учредительных документах общества с ограниченной ответственностью и выполнения законодательно установленных требований по формированию уставного капитала. В таких случаях общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику часть чистых активов общества, определяемую на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с ОСБУ за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Учредительные документы Общества не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Общества в одностороннем порядке, даже в случае увеличения количества участников Общества до трех и более. Соответственно, для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал, а также дополнительный капитал, резерв переоценки ценных бумаг и нераспределенная прибыль Общества классифицированы как элементы капитала.

Добавочный капитал. Дополнительный капитал включает безвозмездное целевое финансирование, полученное от о участников, не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Активы и обязательства, доходы и расходы, связанные с осуществлением страховой и деятельности и с перестрахованием

Страховая деятельность

Классификация договоров страхования. Общество заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно. Договоры страхования определены как договоры, которые предусматривают передачу существенного страхового риска при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Инвестиционные договоры – это договоры, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска. Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховым до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

Общество предлагает следующие страховые продукты:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или, срока, либо наступления иного страхового события;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование.

Общество заключает следующие виды договоров:

- Контракты по долгосрочному накопительному страхованию жизни.
- Договоры накопительного страхования жизни включают риски единовременной выплаты в случае дожития или смерти застрахованного лица, а также дополнительные риски страхования от наступления смерти или инвалидности в результате несчастного случая, критического заболевания, травм и т.п. Данный вид страхования относится к долгосрочному страхованию. Общество классифицирует договоры накопительного страхования жизни как страховые контракты с правом дискреционного участия.
- Контракты по страхованию заемщиков по кредитам. Договоры страхования заемщиков кредитов включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, потере работы, временной утрате трудоспособности. В рамках данного вида страхования заключаются договоры страхования как краткосрочные, так и долгосрочные на период до нескольких лет. Общество классифицирует договоры кредитного страхования жизни как страховые контракты без права дискреционного участия.
- Контракты по страхованию на случай потери работы. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год). Общество классифицирует договоры как страховые контракты без права дискреционного участия.
- Контракты по страхованию от несчастных случаев и болезней. Договоры страхования от несчастных случаев и болезней включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, травмы и т.п. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год).
- Контракты по добровольному медицинскому страхованию. Договоры добровольного медицинского страхования покрывают расходы на медицинское обслуживание при лечении таких заболеваний как онкологические, критические заболевания, связанные с операциями на сердце и сосудах, трансплантация жизненно важных органов.

Заработанные страховые премии. Премии по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, и договорам по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются Обществом в качестве дохода на дату возникновения ответственности исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Выплаты и состоявшиеся убытки. Выплаты отражаются в отчете о финансовых результатах по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. В составе выплат также отражаются расходы по урегулированию убытков, связанные с оплатой услуг экспертов.

Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования.

Изменение резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые. Страховые резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, формируются в соответствии с нормативными актами Центрального банка, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями).

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, на каждую отчетную дату.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является оценкой страховых обязательств Общества по договорам страхования жизни, заключенным до отчетной даты. Оценка производится актуарными методами. В конце каждого отчетного периода Общество оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования, расходов на урегулирование убытков и общих и административных расходов.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является суммой следующих резервов:

- а) математического резерва;
- б) резерва расходов на обслуживание страховых обязательств;
- в) выравнивающего резерва;
- г) резерва дополнительных выплат (страховых бонусов);
- д) резерва выплат.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

Изменение резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, формируются в соответствии с нормативными актами Центрального банка, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями).

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на каждую отчетную дату.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, является суммой следующих резервов:

- а) резерва незаработанной премии;
- б) резерва убытков;
- в) резерва расходов на урегулирование убытков.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Обязательства по договорам страхования жизни с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Договоры страхования жизни и инвестиционные договоры классифицируются как имеющие негарантированную возможность получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ) либо не имеющие его. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных дополнительных страховых выплат, размер которых основан на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Общества. Общество определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства с НВПДВ, включая нераспределенные выплаты, как гарантированные, так и дополнительные, на конец отчетного периода включены в состав обязательств по договорам страхования.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы и доходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение по подписанным договорам страхования иного, чем страхование жизни. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни в момент их признания.

Общество получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о финансовых результатах. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Перестрахование

Общество передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

Общие и административные расходы

Расходы на персонал включают в себя расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Расходы по операционной аренде. Когда Общество выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Общества, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Срок аренды – это период, на который арендатор заключил договор аренды актива и в течение которого договор не может быть расторгнут в одностороннем порядке со стороны арендодателя, плюс период, на который арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без таковой, в случае, когда на начало срока аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор намерен воспользоваться этим правом.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Прочие расходы отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Процентные доходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Прочие доходы и прочие расходы

Прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Доходы за вычетом расходов / (за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей), 79,4605 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей).

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Требования, обязательства, доходы и расходы по налогу на прибыль

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Порядок отражения дивидендов

Выплаты дохода участникам отражаются в отчете об изменениях собственного капитала страховой организации в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Внесение изменений в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Общества имеют право вносить изменения в данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

Влияние оценок и допущений

Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Значительный страховой риск. В отношении представленных ниже видов договоров страхования Обществом производится дополнительная количественная оценка риска:

- Договор с единовременной или периодической уплатой премии и основным покрытием «дожитие + возврат уплаченных брутто-взносов в случае смерти» без дополнительного покрытия;
- Для договоров смешанного страхования жизни без дополнительного покрытия с единовременной уплатой премии.

Для определения наличия значительного страхового риска по каждому полису из таких видов договоров Общество проводит следующий тест:

- (1) Рассчитывается текущее ожидаемое значение на дату выпуска договора будущих денежных потоков по договору согласно следующим трем сценариям:

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- (а) дожитие до окончания действия договора;
- (б) смерть до конца действия договора, но после уплаты последней премии;
- (в) смерть в начале действия договора после уплаты первой премии.

(2) Из трех сценариев выбираются сценарии, дающие максимальное и минимальное текущие ожидаемые значения;

(3) По минимальному сценарию исходящий поток увеличивается на 10%, затем производится оценка текущего ожидаемого значения и сравнение с этого значения с соответствующим значением из максимального сценария.

(4) В случае если увеличенное текущее значение по минимальному сценарию меньше соответствующего значения по максимальному сценарию, значения сравниваются и при наличии разницы более, чем на 10% контракт признается страховым.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все договоры Общества признаны страховыми.

Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Общество применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов в группе или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения в сумме 5 546 тыс. руб. (2017 год: 8 475 тыс. руб.).

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Общество применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 года. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Общество.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Организация приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Организация предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2021 года.

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2018 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (поп-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	10 050 631	(477 979)	-	10 050 631	-	10 050 631	10 050 631
Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	3 005 838	(59 885)	1 963 738	1 042 100	-	3 005 838	3 005 838
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	963 326	(40 859)	686 776	276 550	-	963 326	963 326
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 607 550	(45 494)	678 258	929 292	-	1 607 550	1 607 550
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15 627 345	(624 217)	3 328 772	12 298 573	-	15 627 345	15 627 345

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	3 979 631	-	-	3 979 631	-	3 979 631	3 708 075
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	3 979 631	-	-	3 979 631	-	3 979 631	3 708 075
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банковские депозиты	-	-	981 265	-	981 265	-	-	981 265	981 265
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	398 102	-	137 937	-	260 165	398 102	398 102
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	162 365	-	162 365	-	-	162 365	162 365
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 521 363	-	1 281 567	3 979 631	260 165	5 521 363	5 249 807

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом А рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о наших финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2017 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (по-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
(в тысячах рублей)									
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	11 433 232	311 136	-	11 433 232	-	11 433 232	11 433 232
Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	1 771 939	31 848	1 304 739	467 200	-	1 771 939	1 771 939
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	863 027	12 706	529 855	333 172	-	863 027	863 027
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 156 822	8 874	416 911	739 911	-	1 156 822	1 156 822
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15 225 020	364 564	2 251 505	12 973 515	-	15 225 020	15 225 020
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банковские депозиты	-	-	65 026	-	65 026	-	-	65 026	65 026
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	480 731	-	172 686	-	308 045	480 731	480 731
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	262 152	-	262 152	-	-	262 152	262 152
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	807 909	-	499 864	-	308 045	807 909	807 909

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом А рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Общество:

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Общество приняло решение воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых периодов, до 1 января 2021 года, так как Общество ранее не применяло ни одну из редакций МСФО (IFRS) 9 и деятельность Общества связана преимущественно со страхованием, по состоянию на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года.
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:
 - Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов.
 - Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
 - Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО Общество приняло решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Общество решило применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Общество признало право на использование актива в размере 78 891 тысяч рублей в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде, представленных в таблице, с обязательством по договору аренды.

(тыс. руб.)	
(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г. / 1 января 2019 г.
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения	-
- Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность.	90 960
- Будущие переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке	-
- Эффект дисконтирования приведенной стоимости	15 069
Итого признанных обязательств по договорам аренды	78 891

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений.

Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Общество проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Изменения в учетной политике

Страховые резервы по страхованию жизни и относящиеся к ним отложенные аквизиционные расходы

Начиная с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Общество рассчитывает величину страховых резервов по договорам долгосрочного страхования жизни на базе цильмеризованной нетто-премии, которая подразумевает собой корректировку расчетной нетто-премии с целью возмещения первоначальных комиссионных и административных расходов. Соответствующим образом был изменен подход к расчету отложенных аквизиционных расходов по договорам долгосрочного страхования жизни с НВПДВ. Так как методология расчета страховых резервов на базе цильмеризованной нетто-премии уже предусматривает учет начальных расходов страховщика на заключение договоров страхования, Общество более не формирует отложенные аквизиционные расходы по договорам долгосрочного страхования жизни с НВПДВ.

Данные изменения были внесены по решению руководства ввиду того, что новый метод расчета позволяет лучшим образом учитывать влияние первоначальных расходов, которые были понесены при заключении договора страхования, так как данный метод по сути представляет собой заблаговременное дисконтирование комиссионных расходов в периодических премиях, тем самым обеспечивая дополнительную сопоставимость доходов и расходов с учетом их экономического содержания.

Ранее Общество рассчитывало страховые резервы по договорам долгосрочного страхования жизни с НВПДВ на базе нетто-премии с одновременным начислением сопутствующих отложенных аквизиционных расходов.

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(тыс. руб.)				
Наименование показателя	Номер показателя бухгалтерского баланса	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после корректировок
Активы				
Отложенные аквизиционные расходы	19	963 798	(899 857)	63 941
Итого активов	23	17 468 079	(899 857)	16 568 222
Обязательства				
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	(14 387 013)	794 811	(13 592 202)
Отложенные налоговые обязательства	37	(384 745)	179 970	(204 775)
Нераспределенная прибыль	50	(1 023 710)	(74 924)	(1 098 634)
Итого капитала и обязательств	52	(17 468 079)	(899 857)	(16 568 222)

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Номер показателя бухгалтерского баланса	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после корректировок
Активы				
Отложенные аквизиционные расходы	19	917 067	(877 482)	39 585
Итого активов	23	12 988 259	(877 482)	12 110 777
Обязательства				
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	(10 644 105)	771 458	(9 872 647)
Отложенные налоговые обязательства	37	(319 734)	175 499	(144 235)
Нераспределенная прибыль	50	(831 604)	(69 474)	(901 078)
Итого капитала и обязательств	52	(12 988 259)	(877 482)	(12 110 777)

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета о финансовом результате страховой организации за 2017 год:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Номер показателя бухгалтерского баланса	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после корректировок
Страхование жизни				
Изменение резервов и обязательств	3.1	(3 742 908)	23 353	(3 719 555)
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	4.3	22 375	(22 375)	-
Результат от операций по страхованию жизни	7	360 127	978	361 105
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:				
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	144 727	4 472	149 199
Прибыль (убыток) после налогообложения	33	822 106	5 450	827 556

Указанные выше корректировки не оказали влияние на Отчет о потоках денежных средств Общества.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Денежные средства в кассе	13	15
Денежные средства в пути	3 953	4 780
Денежные средства на расчетных счетах	19 378	62 096
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	139 034	200 056
Итого	162 378	266 947

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В состав статьи включены краткосрочные депозиты в сумме 139 034 тыс. руб.

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Общество размещает денежные средства и эквиваленты денежных средств, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года 100% денежных средств Общества было размещено в АО «Райффайзенбанк», обладающим на 31 декабря 2018 года кредитным рейтингом уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА (31 декабря 2017 года: кредитный рейтинг уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА).

Денежные средства и эквиваленты денежных средств не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам Общества и не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. Балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 36.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 39.

Информация об эквивалентах денежных средств в разрезе валют представлена в Примечании 36.

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

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	162 378	266 947
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	162 378	266 947

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)			
Наименование показателя	Необес- ценные	Итого	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	976 484	976 484	976 484
Прочие размещенные средства	4 781	4 781	4 781
Итого	981 265	981 265	981 265

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)			
Наименование показателя	Необес- ценные	Итого	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	52 509	52 509	52 509
Прочие размещенные средства	12 517	12 517	12 517
Итого	65 026	65 026	65 026

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

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

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	6,88% - 7,9%	61дн - 182дн	7,55%-8,1%	366дн-430дн

Информация о концентрации депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АО «Московский Кредитный Банк»	120 883	51 482
АО «Райффайзенбанк»	208 062	13 544
АО «ЮниКредит Банк»	652 320	-
Итого	981 265	65 026

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

Депозиты, размещенные в банках, являются текущими и необесцененными и не имеют обеспечения.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях раскрывается в Примечании 36.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 39.

Информация о депозитах в кредитных организациях в разрезе валют представлена в Примечании 36.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	(тыс. руб.)		
	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	15 627 345	15 627 345	15 627 345
Правительства Российской Федерации	10 050 631	10 050 631	10 050 631
иностраннх государств	3 005 838	3 005 838	3 005 838
кредитных организаций и банков-нерезидентов	963 326	963 326	963 326
нефинансовых организаций	1 607 550	1 607 550	1 607 550
Итого	15 627 345	15 627 345	15 627 345

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	(тыс. руб.)		
	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	15 225 020	15 225 020	15 225 020
Правительства Российской Федерации	11 433 232	11 433 232	11 433 232
иностраннх государств	1 771 939	1 771 939	1 771 939
кредитных организаций и банков-нерезидентов	863 027	863 027	863 027
нефинансовых организаций	1 156 822	1 156 822	1 156 822
Итого	15 225 020	15 225 020	15 225 020

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Балансовая стоимость на 1 января	15 225 020	10 753 760
Прибыли за вычетом убытков от переоценки по справедливой стоимости	(624 217)	364 730
Приобретения	1 618 634	4 914 279
Выбытия	(1 659 979)	(826 332)
Погашенный купонный доход	(864 831)	(737 506)
Начисленный купонный доход	876 463	774 920
Валютная переоценка	1 056 255	(18 831)
Балансовая стоимость на 31 декабря	15 627 345	15 225 020

Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе. За 2018 год убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил 653 615 тыс. руб. (за 2017 год: прибыль в сумме 364 730 тыс. руб.).

Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было обесцененных долговых ценных бумаг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 36.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 36.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2018 года

	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 979 631	-	3 979 631	-	3 979 631
2	Итого	3 979 631	-	3 979 631	-	3 979 631

Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2018 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было обесцененных долговых ценных бумаг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 36.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 36.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	339 619	336 232
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	58 483	49 028
Итого	398 102	385 260

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	377 074	404 718
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	15 814	8 421
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	1 160
Резерв под обесценение	(53 269)	(78 067)
Итого	339 619	336 232

По состоянию на 31 декабря 2018 года был 1 дебитор (31 декабря 2017 года: 1 дебитор), сумма задолженности которого составила более 10% (более 37 707 тыс. руб.) от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию жизни (31 декабря 2017 года: 40 472 тыс. руб.). Общая сумма дебиторской задолженности по указанному выше дебитору на 31 декабря 2018 года 110 355 тыс. руб., что составляет 29 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	60 672	50 068
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	3 283
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	3	1 119
Резерв под обесценение	(2 192)	(5 442)
Итого	58 483	49 028

По состоянию на 31 декабря 2018 года был 1 дебитор (31 декабря 2017 года: 1 дебитор), сумма задолженности которого составила более 10 % (более 6 067 тыс. руб.) от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию иному, чем страхование жизни. Общая сумма дебиторской задолженности по указанному выше дебитору на 31 декабря 2018 года 11 769 тыс. руб., что составляет 19 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2018 года 72% дебиторской задолженности Общества существовало в отношении физических лиц, с которыми у Общества заключены договоры страхования (31 декабря 2017 года: 80%).

Помимо указанного выше, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовала.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 51 509 тыс. руб. является просроченной и обесцененной, Обществом был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 51 509 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 57 301 тыс. руб., резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 57 301 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 230 828 тыс. руб. является непросроченной и обесцененной. Обществом был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 3 952 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 152 235 тыс. руб., резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 26 208 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 171 226 тыс. руб. является непросроченной и необесцененной (31 декабря 2017 года: 259 233 тыс. руб.).

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 36.

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни приведен в Примечании 17.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни раскрывается в примечании 36.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни равна балансовой стоимости в виду краткосрочности исполнения обязательств. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость дебиторской задолженности приведены в Примечании 38.

10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)			
Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Прочее	8 393	8 393	8 393
Итого	8 393	8 393	8 393

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)			
Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Прочее	5 080	5 080	5 080
Итого	5 080	5 080	5 080

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности приведена в Примечании 38.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые**Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	15 783 026	(11 470)	15 771 556	12 056 533	(13 715)	12 042 818	9 730 288	(11 621)	9 718 667
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	2 828 052	(41 528)	2 786 524	1 535 669	(31 543)	1 504 126	142 359	(16 164)	126 195
Итого	18 611 078	(52 998)	18 558 080	13 592 202	(45 258)	13 546 944	9 872 647	(27 785)	9 844 862

Данные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 1 января 2017 года были скорректированы в связи с изменением учетной политики (см. Примечание 4).

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.			1 января 2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-Нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Математический резерв	17 068 087	(49 468)	17 018 619	12 503 730	(38 112)	12 465 618	9 167 429	(27 785)	9 139 644
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	67 251	-	67 251	44 462	-	44 462	18 755	-	18 755
Резерв выплат	648 230	(3 530)	644 700	453 632	(7 146)	446 486	247 964	-	247 964
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	459 104	-	459 104	329 113	-	329 113	234 543	-	234 543
Выравнивающий резерв	368 406	-	368 406	261 265	-	261 265	203 956	-	203 956
Итого	18 611 078	(52 998)	18 558 080	13 592 202	(45 258)	13 546 944	9 872 647	(27 785)	9 844 862

Данные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 1 января 2017 были скорректированы в связи с изменением учетной политики (см. Примечание 4).

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	12 503 730	(38 112)	12 465 618	9 167 429	(27 785)	9 139 644
Изменение резерва за счет премий	5 113 131	(90 957)	5 022 174	4 401 918	(76 427)	4 325 491
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(2 007 318)	79 601	(1 927 717)	(1 509 602)	66 100	(1 443 502)
Прочие изменения	1 458 544	-	1 458 544	443 985	-	443 985
На конец отчетного периода	17 068 087	(49 468)	17 018 619	12 503 730	(38 112)	12 465 618

Математический резерв рассчитывается проспективным актуарным методом как текущая стоимость ожидаемых страховых выплат по рискам дожития, смерти и некоторым рискам наступления инвалидности застрахованных лиц за минусом текущей стоимости ожидаемых нетто- премий.

При расчете математического резерва используются следующие предположения:

- ставки дисконтирования 3% и 4% в год для договоров с валютой обязательств в рублях РФ, и 0% и 3% в год для договоров с валютой обязательств, отличной от рублей РФ;
- таблицы смертности (инвалидности), включающие в себя, в том числе, общепопуляционную таблицу смертности РФ «Россия 2007» и таблицу смертности и наступления инвалидности, рекомендованную международным перестраховщиком для договоров страхования жизни заемщиков кредита.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.		2017 г.	
	Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	44 462	44 462	18 755	18 755
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	37 728	37 728	21 987	21 987
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(63 311)	(63 311)	(1 289)	(1 289)
Прочие изменения	48 372	48 372	5 009	5 009
На конец отчетного периода	67 251	67 251	44 462	44 462

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств рассчитывается как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования после окончания периода уплаты страховой премии (далее – будущие расходы) и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	453 632	(7 146)	446 486	247 964	-	247 964
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	1 829 099	(22 173)	1 806 926	1 151 462	(1 412)	1 150 050
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	37 373	3 228	40 601	-	2 424	2 424
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(1 439 591)	22 264	(1 417 327)	(671 013)	(8 158)	(679 171)
Прочие изменения	(232 283)	297	(231 986)	(274 781)	-	(274 781)
На конец отчетного периода	648 230	(3 530)	644 700	453 632	(7 146)	446 486

Резерв выплат рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв формируется с учетом расходов на урегулирование убытков.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
На начало отчетного периода	329 113	234 543
Начисление дополнительных выплат по договорам	200 490	139 434
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(70 499)	(44 864)
На конец отчетного периода	459 104	329 113

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) рассчитывается как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов).

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	261 265	-	261 265	203 956	-	203 956
Начисление резерва в отчетном периоде	194 280	-	194 280	117 984	-	117 984
Использование резерва в отчетном периоде	(87 139)	-	(87 139)	(60 675)	-	(60 675)
На конец отчетного периода	368 406	-	368 406	261 265	-	261 265

Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда резервируемая нетто-премия (цильмеризованная нетто-премия) превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

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

Проверка адекватности обязательств по страховым контрактам. Общество проводит проверку адекватности резервов по страховым контрактам, в рамках которого по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, производится оценка приведенной стоимости всех будущих денежных потоков по действующему на отчетную дату страховому портфелю и по неурегулированным обязательствам по наступившим по состоянию на отчетную дату (как заявленным, так и незаявленным) страховым случаям. Данные денежные потоки включают в себя премии, выплаты и расходы на сопровождение и оцениваются с учетом вероятности наступления соответствующего платежа. Оценка осуществляется с учетом допущений, таких как будущие показатели уровня смертности/инвалидности, досрочного прекращения договоров страхования, дохода по инвестициям и издержек страховщика, а также допущения о периоде времени между датой наступления страхового случая и датой уведомления о его наступлении. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), сумма дефицита резервов признается Обществом в качестве расхода отчетного периода.

Анализ чувствительности. В таблицах Примечания 35 представлен анализ чувствительности стоимости страховых обязательств, рассчитанной в рамках теста на адекватность обязательств, относящихся к договорам страхования заемщиков кредитов и основным покрытиям по договорам накопительного страхования жизни, к изменению допущений, используемых для оценки страховых обязательств. Изменение каждого из параметров в отдельности не приводит к изменению суммы резервов до определенного порогового значения, после достижения которого сумма дефицита будет признаваться в качестве расхода отчетного периода.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в Примечании 36.

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 36.

Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 36.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	384 599	(43 056)	341 543	312 235	(45 286)	266 949
Резервы убытков	105 607	(6 528)	99 079	50 882	(1 657)	49 225
Резерв расходов на урегулирование убытков	3 168	-	3 168	1 526	-	1 526
Итого	493 374	(49 584)	443 790	364 643	(46 943)	317 700

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Проверка адекватности обязательств по страховым контрактам. В рамках проверки адекватности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни производится оценка страховых выплат по возможным страховым случаям, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), Общество формирует резерв неистекшего риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки корректировка резервов не проводилась.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	312 235	(45 286)	266 949	162 905	(26 288)	136 617
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	609 687	(175 179)	434 508	461 826	(194 302)	267 524
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(537 323)	177 409	(359 914)	(312 496)	175 304	(137 192)
На конец отчетного периода	384 599	(43 056)	341 543	312 235	(45 286)	266 949

Резерв незаработанной премии рассчитывается как сумма резервов незаработанных премий по всем договорам страхования. Величина незаработанной премии (резерва незаработанной премии) определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору и незавершенной доли периода между начислениями очередных премий.

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	50 882	(1 657)	49 225	29 613	-	29 613
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	94 771	(6 282)	88 489	54 184	(1 209)	52 975
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(28 677)	(1 559)	(30 236)	(22 956)	(833)	(23 789)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(11 369)	2 970	(8 399)	(9 959)	7 816	(2 143)
Прочие изменения	-	-	-	-	(7 431)	(7 431)
На конец отчетного периода	105 607	(6 528)	99 079	50 882	(1 657)	49 225

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Резерв убытков является суммой резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв произошедших, но незаявленных убытков, оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности.

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

Наименование показателя	2018 г.		2017 г.	
	Резервы	Резервы- нетто	Резервы	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	1 526	1 526	888	888
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2 843	2 843	1 499	1 499
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(1 201)	(1 201)	(856)	(856)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	-	-	(5)	(5)
На конец отчетного периода	3 168	3 168	1 526	1 526

(тыс. руб.)

Резерв расходов на урегулирование убытков рассчитывается как процент от суммы резерва убытков.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	55	188	2 790	30 501	52 408
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2014 год	-	-	-	-	-
2015 год	-	-	-	-	-
2016 год	-	-	20	-	-
2017 год	322	527	647	5 590	-
2018 год	322	527	647	10 586	12 900
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
2014 год	-	-	-	-	-
2015 год	-	-	-	-	-
2016 год	-	-	8 891	-	-
2017 год	322	527	647	6 745	-
2018 год	322	527	647	12 316	24 062
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(267)	(339)	2 143	18 185	28 346
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(481)	(181)	77	60	54

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	55	188	2 790	30 501	50 751
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2014 год	-	-	-	-	-
2015 год	-	-	-	-	-
2016 год	-	-	20	-	-
2017 год	322	527	647	5 461	-
2018 год	322	527	647	9 835	12 150
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
2014 год	-	-	-	-	-
2015 год	-	-	-	-	-
2016 год	-	527	8 891	-	-
2017 год	322	527	647	6 615	-
2018 год	322	647	647	11 566	22 961
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(267)	(459)	2 143	18 936	27 790
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(481)	(244)	77	62	55

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 36.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 36.

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 36.

13. Нематериальные активы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	81 450	2 245	40	83 735
Накопленная амортизация	(21 935)	(691)	(23)	(22 649)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	59 515	1 554	17	61 086
Поступление	21 549	1 009	-	22 558
Затраты на создание	3 292	-	-	3 292
Амортизационные отчисления	(31 284)	(695)	(4)	(31 983)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	53 072	1 868	13	54 953
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	106 291	3 254	40	109 585
Накопленная амортизация	(53 218)	(1 386)	(28)	(54 632)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	53 073	1 868	12	54 953
Поступление	22 164	-	-	22 164
Затраты на создание	1 991	-	-	1 991
Амортизационные отчисления	(12 457)	(835)	(4)	(13 296)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	64 771	1 033	8	65 812
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	130 446	3 253	40	133 739
Накопленная амортизация	(65 675)	(2 220)	(32)	(67 927)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	64 771	1 033	8	65 812

14. Основные средства

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	22 746	4 123	17 252	44 121
Накопленная амортизация	(12 572)	(1 753)	(3 691)	(18 016)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	10 174	2 370	13 561	26 105
Поступление	9 598	-	1 008	10 606
Выбытие	(667)	-	-	(667)
Амортизационные отчисления	(5 842)	(793)	(748)	(7 383)
Прочее	612	-	-	612
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	13 875	1 577	13 821	29 273
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	31 677	4 123	18 260	54 060
Накопленная амортизация	(17 802)	(2 546)	(4 439)	(24 787)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	13 875	1 577	13 821	29 273
Поступление	25 618	-	573	26 191
Амортизационные отчисления	(6 242)	(793)	(11 530)	(18 565)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	33 251	784	2 864	36 899
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	57 295	4 123	18 833	80 251
Накопленная амортизация	(24 044)	(3 339)	(15 969)	(43 352)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	33 251	784	2 864	36 899

15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	1 января 2017 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	84 805	63 941	39 585
Итого	84 805	63 941	39 585

Данные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 1 января 2017 были скорректированы в связи с изменением учетной политики (см. Примечание 4).

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	63 941	39 585
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	20 864	24 356
отложенные аквизиционные расходы за период	131 296	91 326
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(110 432)	(66 970)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	84 805	63 941

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 0.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в Примечании 24.

16. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	5	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6 474	6 208
Расчеты с персоналом	312	6 298
Расчеты по социальному страхованию	4 694	3 720
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	63 534	11 732
Запасы	1 055	1 562
Прочее	2 872	2 907
Итого	78 946	32 427

17. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	78 067	78 067
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(13 400)	(13 400)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(11 398)	(11 398)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	53 269	53 269

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	280 296	280 296
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(27 756)	(27 756)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(174 473)	(174 473)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	78 067	78 067

17. Резервы под обесценение (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	5 442	5 442
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 324	2 324
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(5 574)	(5 574)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	2 192	2 192

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	8 867	8 867
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	16 068	16 068
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(19 493)	(19 493)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	5 442	5 442

18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	527 785	414 633
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	40 104	76 684
Итого	567 889	491 317

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	315 355	285 588
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	13 105	15 600
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	103 491	38 577
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	95 834	74 868
Итого	527 785	414 633

18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

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

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	20 120	37 155
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	6 883	37 350
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	13 101	2 179
Итого	40 104	76 684

По состоянию на 31 декабря 2018 года 76% от общей суммы кредиторской задолженности Общества представляет собой задолженность перед физическими лицам, с которыми у Общества заключены договоры страхования и по которым дата ответственности не наступила по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2016 года: 81%). 20% представляет собой задолженность перед АО «Райффайзенбанк», с которым у Общества заключен агентский договор (31 декабря 2017 года: 11%). 4% - задолженность перед UNIQA Re AG и SCOR, с которыми у Общества заключены договоры перестрахования (31 декабря 2017 года: 8%).

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 36.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 39.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе валют представлена в Примечании 36. Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе сроков погашения представлена в Примечании 36.

19. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

(тыс. руб.)			
Наименование показателя	Судебные иски	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	21 958	21 945	43 903
Создание резервов	52 917	4 497	57 414
Использование резервов	(58 910)	(7 462)	(66 372)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	15 965	18 980	34 945

В состав прочих оценочных обязательств включены:

- оценочные обязательства по общим и административным расходам в размере 18 980 тыс. руб. на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: 17 445 тыс. руб.).

Наименование показателя	Судебные иски	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	14 409	26 736	41 145
Создание резервов	33 033	34 915	67 948
Использование резервов	(25 484)	(39 706)	(65 190)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	21 958	21 945	43 903

В состав прочих оценочных обязательств включены:

- оценочные обязательства по мотивационным конкурсам в размере 4 500 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 12 100 тыс. руб.); оценочные обязательства по общим и административным расходам в размере 17 445 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 14 636 тыс. руб.).

20. Прочие обязательства

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	7	-
Расчеты с прочими кредиторами	57	40
Расчеты с персоналом	32 865	32 920
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 290	5 393
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8 588	12 008
Расчеты по социальному страхованию	938	938
Итого	45 745	51 299

21. Управление капиталом

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

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 016 398	725 423
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 743 473	1 705 123
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	(727 075)	(979 700)
Отклонение фактического размера маржи от нормативного	72%	135%

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и в течении 12 месяцев, закончившихся на указанные даты, Общество соблюдало все требования, установленные Центральным банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Общества имеет следующие цели (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований Центрального банка Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество соблюдает следующие нормативные требования к капиталу:

- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года № 3743-У);
- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года № 4298-У);

21. Управление капиталом (продолжение)

- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов (Указанием Банка России «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 г. № 4297-У);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Уставный капитал Общества в размере 240 000 тыс. руб. сформирован из вкладов участников Общества, полностью оплачен денежными средствами и соответствует действующим законодательным требованиям к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций.

22. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	6 608 134	5 474 348
Итого	6 608 134	5 474 348

22. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Страховые премии, переданные в перестрахование

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(93 168)	(80 671)
Возврат премий, переданных в перестрахование	2 211	870
Итого	(90 957)	(79 801)

23. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(1 439 634)	(671 013)
Выкупные суммы	(161 672)	(279 073)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(60)	-
Итого	(1 601 366)	(950 086)

Доля перестраховщиков в выплатах

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	22 561	12 321
Итого	22 561	12 321

23. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Страховые бонусы	(70 499)	(44 864)
Итого	(70 499)	(44 864)

Расходы по урегулированию убытков

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Прямые расходы, в том числе:	(69)	-
Расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(69)	-
Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(69)	-
Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(69)	-

24. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Изменение резервов и обязательств

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(5 018 876)	(3 719 555)
Итого	(5 018 876)	(3 719 555)

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице ниже.

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Изменение математического резерва	(4 564 357)	(3 336 301)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(22 789)	(25 707)
Изменение резерва выплат	(194 598)	(205 668)
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(129 991)	(94 570)
Изменение выравнивающего резерва	(107 141)	(57 309)
Итого	(5 018 876)	(3 719 555)

Движение математического резерва раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва выплат раскрыто в Примечании 11.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрыто в Примечании 11.

Движение выравнивающего резерва раскрыто в Примечании 11.

24. Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии (продолжение)

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	7 740	17 473
Итого	7 740	17 473

Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	11 356	10 327
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	(3 616)	7 146
Итого	7 740	17 473

Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрыто в Примечании 11.

25. Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрыто в Примечании 11. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Вознаграждение страховым агентам	(590 724)	(390 476)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(2 540)	(594)
Итого	(593 264)	(391 070)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрыты в Примечании 14.

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые	1 678	2 471
Итого	1 678	2 471

26. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	13 398	27 756
Тантёмы по договорам, переданным в перестрахование	17 951	12 112
Итого	31 349	39 868

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	612 060	464 443
Возврат премий	(2 373)	(2 617)
Итого	609 687	461 826

Страховые премии, переданные в перестрахование

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Премии, переданные в перестрахование	(175 380)	(194 979)
Возврат премий, переданных в перестрахование	201	677
Итого	(175 179)	(194 302)

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(11 369)	(9 959)
Итого	(11 369)	(9 959)

Расходы по урегулированию убытков

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Прямые расходы, в том числе:	-	(5)
прочие расходы	-	(5)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	-	(5)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	-	(5)

Изменение резервов убытков

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Изменение резерва убытков	(54 725)	(21 269)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(1 642)	(638)
Итого	(56 367)	(21 907)

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 12.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	4 871	1 657
Итого	4 871	1 657

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 12.

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

Аквизиционные расходы

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Вознаграждение страховым агентам	(136 294)	(92 502)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(3 090)	(1 180)
Итого	(139 384)	(93 682)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрыты в Примечании 14.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	20 864	24 356
Итого	20 864	24 356

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Тантёмы по договорам, переданным в перестрахование	-	6 889
Итого	-	6 889

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(2 312)	(16 068)
Итого	(2 312)	(16 068)

31. Процентные доходы

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 093 833	818 945
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	876 463	774 920
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	192 322	-
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 048	44 025
Итого	1 093 833	818 945

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
Долговые ценные бумаги	28 234	28 234
Итого	28 234	28 234

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 год

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
Долговые ценные бумаги	9	9
Итого	9	9

33. Общие и административные расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Расходы на персонал	228 048	244 241
Амортизация основных средств	18 565	7 383
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13 295	31 983
Расходы по операционной аренде	15 919	15 953
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	451	306
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	92 914	62 355
Расходы по страхованию	9 762	11 981
Расходы на рекламу и маркетинг	1 928	14 024
Расходы на юридические и консультационные услуги	27 993	51 305
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	23 700	27 276
Представительские расходы	2 686	4 808
Транспортные расходы	1 705	2 689
Командировочные расходы	5 585	7 397
Штрафы, пени	6	18
Расходы на услуги банков	9 187	6 941
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 254	95 602
Прочие административные расходы	28 455	18 824
Итого	481 453	603 086

Расходы на содержание персонала за 2018 год включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 29 062 тыс. руб. (за 2017 год: 10 865 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 799 тыс. руб. (за 2017 год: 3 652 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 33 805 тыс. руб. (за 2017 год: 32 136 тыс. руб.), страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, кроме взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 8 517 тыс. руб. (за 2017 год: 8 384 тыс. руб.).

34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	1 125	-
Прочие доходы	45 487	6 342
Итого	46 612	6 342

Прочие расходы

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Прочие расходы	(25 027)	(17 431)
Итого	(25 027)	(17 431)

35. Налог на прибыль

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

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Текущие (расходы) доходы по налогу на прибыль	(172 250)	-
Изменение отложенного налогового (обязательства) актива	(92 521)	76 253
Итого, в том числе:	(264 771)	76 253
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	130 723	(72 946)
(расходы) доходы по налогу на прибыль	(395 494)	149 199

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2018 году составляет 20% процентов (в 2017 году: 20% процентов).

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

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 257 589	678 357
Теоретические (расходы) доходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год: 20%, 2017 год: 20%)	(251 518)	(135 671)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(18 090)	190 614
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	193 496
расходы, не принимаемые к налогообложению	(18 090)	(2 882)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(208 423)	
Использование ранее не признанных налоговых убытков	37 711	
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	44 826	89 589
доходы, ставка по которым отлична от 20%	44 826	89 589
(Расходы) доходы по налогу на прибыль	(395 494)	149 199

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

35. Налог на прибыль (продолжение)

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отложенные налоговые убытки, которые истекают:	(639 160)	(827 714)
после 2018 года	(639 160)	(827 714)
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(639 160)	(827 714)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	01 января 2018 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Резервы – оценочные обязательства	13 561	6 423		7 138
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	835	(7 414)	-	8 249
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	35 517	8 294	-	27 223
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16 091	16 091	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	66 004	23 394	-	42 610
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	127 832	(37 711)	-	165 543
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	193 836	(14 317)	-	208 153
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	220 217	174 405	(130 723)	176 535
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5 066	(416)	-	5 482
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 002	(4 038)	-	7 040
Основные средства	4 937	2 008	-	2 929
Отложенные аквизиционные расходы	16 092	3 303	-	12 789
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 027	3 027	-	-
Страховые резервы по страхованию жизни	30 638	30 638	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	282 979	208 927	(130 723)	204 775
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(89 143)	(223 244)	130 723	3 378
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(89 143)	(223 244)	130 723	3 378

35. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	01 января 2017 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Резервы – оценочные обязательства	7 138	3 004	-	4 134
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 249	(1 146)	-	9 395
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27 223	(30 609)	-	57 832
Общая сумма отложенного налогового актива	42 610	(28 751)	-	71 361
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	165 543	165 543	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	208 153	136 792	-	71 361
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 535	(21 112)	72 946	124 701
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5 482	1 141	-	4 341
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 040	2 164	-	4 876
Основные средства	2 929	530	-	2 399
Отложенные аквизиционные расходы	12 789	4 871	-	7 918
Общая сумма отложенного налогового обязательства	204 775	(12 406)	72 946	144 235
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 378	149 198	(72 946)	(72 874)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 378	149 198	(72 946)	(72 874)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
	Сумма до налогообло- жения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообло- жения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	(653 615)	130 723	(522 892)	364 730	(72 946)	291 784
доходы	(653 615)	130 723	(522 892)	364 730	(72 946)	291 784
Прочий совокупный доход	(653 615)	130 723	(522 892)	364 730	(72 946)	291 784

36. Управление рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск и риск ликвидности, процентный риск и прочий ценовой риск), страховых и операционных рисков, включая юридические риски по судебным разбирательствам. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Высшим органом управления Общества является Собрание участников, к компетенции которого, в том числе, относится определение основных направлений деятельности Общества, назначение генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, бизнес-плана Общества, принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества, принятие решения о распределении чистой прибыли Общества. Единоличным исполнительным органом является генеральный директор Общества. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества с целью обеспечения выполнения планов деятельности Общества. Компетенция органов управления Общества определена Уставом Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Страховой риск. Страховой риск возникает у Общества в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректных страховых тарифов, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат в сравнении с прогнозными данными, неадекватной перестраховочной политики и недостаточности формируемых резервов. В рамках проведения своей основной деятельности Общество также подвержено валютному и операционному риску.

Главной целью управления страховыми рисками является поиск оптимального баланса между страховыми рисками и прибыльностью и обеспечение соблюдения страхового законодательства при проведении страховых операций, а также соблюдение требований законодательства и надзорных органов по другим операциям.

Общество управляет страховыми рисками:

- при расчете базовых ставок страховых тарифов – используя при расчете тарифов консервативные предположения об ожидаемой доходности, вероятности наступления страхового события, объемах понесенных расходов на заключение, сопровождение договора и урегулирование убытков;
- при принятии рисков на страхование в зависимости от объема ответственности производится андеррайтинг по здоровью, профессии, хобби и т.п. Для целей проведения андеррайтинга в Обществе установлены лимиты, при превышении пределов которых проводится дополнительный андеррайтинг. При превышении установленных лимитов Общество передает в перестрахование риски смертности и инвалидности (в объеме суммы под риском по договору), а также отдельные дополнительные риски по договорам накопительного страхования;
- формирование страховых резервов. В целях минимизации страхового риска Общество привлекает актуариев для расчета суммы резервов убытков с учетом специфики направлений деятельности;
- страховые тарифы. Оценка страхового риска производится андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определяются международной компанией UNIQA Internationale Beteiligungs по каждому виду страхования, а также тщательной селекции рисков, и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску;
- в Обществе также проводится политика наделения андеррайтеров соответствующими матричными лимитами, позволяющая контролировать крупные/нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у Главных андеррайтеров в регионе;

36. Управление рисками (продолжение)

- Общество также использует специально разработанные процедуры контроля за ценообразованием внутри международной Группы UNIQA. Эти данные являются составной частью ежеквартального актуарного анализа, проводимого с целью оценки убыточности андеррайтинговой деятельности по видам страхования, что в свою очередь выносятся на рассмотрение Комитета по резервированию. С учетом диверсифицированного страхового портфеля, производится постоянный мониторинг агрегатных лимитов с целью своевременной коррекции андеррайтинговых предпочтений.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
Срочное страхование	2 828 052	2 828 052	41 528	41 528	2 786 524
Прочее	15 783 026	15 783 026	11 470	11 470	15 771 556
Итого договоры страхования жизни	18 611 078	18 611 078	52 998	52 998	18 558 080
Итого	18 611 078	18 611 078	52 998	52 998	18 558 080

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
Срочное страхование	1 599 110	1 599 110	31 543	31 543	1 567 567
Прочее	11 993 092	11 993 092	13 715	13 715	11 979 377
Итого договоры страхования жизни	13 592 202	13 592 202	45 258	45 258	13 546 944
Итого	13 592 202	13 592 202	45 258	45 258	13 546 944

Договоры страхования жизни включают в себя: договоры накопительного страхования жизни, договоры страхования жизни заемщиков кредитов, договоры страхования жизни на случай потери работы.

36. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
Россия	18 611 078	18 611 078	32 206	32 206	18 578 872
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	20 792	20 792	(20 792)
Итого договоры страхования жизни	18 611 078	18 611 078	52 998	52 998	18 558 080
Итого	18 611 078	18 611 078	52 998	52 998	18 558 080

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
Россия	13 592 202	13 592 202	45 258	45 258	13 546 944
Итого договоры страхования жизни	13 592 202	13 592 202	45 258	45 258	13 546 944
Итого	13 592 202	13 592 202	45 258	45 258	13 546 944

Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Расходы		Ставки дисконтирования	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Страхование жизни	0,02% -36,20%	0,02%-36,20%	0,30%	0,30%	0%, 3%, 4%	0%, 3%, 4%
Срочное страхование	0,02% - 36,20%	0,02%-36,20%	0,01%-0,35%	0,01%-0,35%	0%, 3%	0%, 3%
Мужчины	0,03% - 30,19%	0,03%-30,19%	0,01%-0,35%	0,01%-0,35%	0%, 3%	0%, 3%
Женщины	0,02% - 36,20%	0,02%-36,20%	0,01%-0,35%	0,01%-0,35%	0%, 3%	0%, 3%

36. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	(201 714)	(201 714)	201 714	161 371
	+ 10%	191 490	191 490	(191 490)	(153 192)
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(8 613)	(8 613)	8 613	10 336
	+ 10%	8 613	8 613	(8 613)	(10 336)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	485 728	485 728	(485 728)	(388 582)
	+ 1 %	(478 089)	(478 089)	478 089	382 471

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	(101 514)	(101 514)	101 514	81 211
	+ 10%	101 302	101 302	(101 302)	(81 042)
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(4 446)	(4 446)	4 446	5 335
	+ 10%	4 446	4 446	(4 446)	(5 335)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	393 976	393 976	(393 976)	(315 181)
	+ 1 %	(372 861)	(372 861)	372 861	298 289

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	99 079	341 543	3 168	443 790
Итого	99 079	341 543	3 168	443 790

36. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	49 225	266 949	1 526	317 700
Итого	49 225	266 949	1 526	317 700

Общество заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: добровольное медицинское страхование и страхование от несчастного случая. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	493 374	(10 500)	482 874
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(39 084)	(39 084)
Итого	493 374	(49 584)	443 790

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	364 643	(46 943)	317 700
Итого	364 643	(46 943)	317 700

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(317)	(317)
	+ 10%	317	317
Среднее количество требований	– 10%	(7 709)	(7 709)
	+ 10%	14 046	14 046
Средний период урегулирования требования	– 10%	(74 318)	(74 318)
	+ 10%	28 967	28 967

36. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(153)	(153)
	+ 10%	153	153
Среднее количество требований	– 10%	(3 714)	(3 714)
	+ 10%	6 767	6 767
Средний период урегулирования требования	– 10%	24 472	24 472
	+ 10%	59 764	59 764

Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Кредитный риск. Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Общество контролирует кредитный риск путем установления минимальных требований к рейтингу финансовой надежности активов, в которые Общество инвестирует свои свободные денежные средства. При осуществлении инвестиционной деятельности Общества руководствуется принципами прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации финансовых инструментов. При определении своей инвестиционной стратегии Общества придерживается консервативной инвестиционной стратегии компании UNIQA International Beteiligungs, а именно приобретает финансовые инструменты с максимально высокими кредитными рейтингами.

При размещении денежных средств в банки, учитывается наличие у банка кредитного рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска банки делятся по категориям. При отнесении к каждой из категорий используется рейтинг агентства АКРА в случае банков – резидентов Российской Федерации Fitch Ratings для прочих банков, а при отсутствии рейтинга АКРА и Fitch Ratings – рейтинги агентств Standard&Poor's и Moody's Investors Services:

Описание кредитных рейтингов АКРА

AAA: Рейтингуемое лицо, выпуск ценных бумаг или финансовое обязательство с рейтингом AAA(RU) имеет максимальный уровень кредитоспособности. Наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства. Кредитный рейтинг финансовых обязательств Правительства Российской Федерации.

Описание кредитных рейтингов Fitch Ratings

AAA: Наивысший уровень кредитоспособности, самые низкие ожидания по кредитным рискам. Исключительно высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

AA: Очень высокая кредитоспособность, очень низкие ожидания по кредитным рискам и очень высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

36. Управление рисками (продолжение)

А: Высокая кредитоспособность, низкие ожидания по кредитным рискам, высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

BBB: Хорошая кредитоспособность. Рейтинги уровня «BBB» обозначают низкие на данный момент ожидания по кредитным рискам. Способность своевременно погашать финансовые обязательства оценивается как адекватная, однако негативные изменения обстоятельств и экономической конъюнктуры с большей вероятностью могут понизить данную способность.

BB: Рейтинг уровня «BB» обозначает, что существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений, которые могут произойти со временем. Однако при этом компаниям могут быть доступны альтернативные ресурсы в сфере бизнеса или финансов, которые позволят им выполнить свои финансовые обязательства.

В: Рейтинги уровня «В» обозначают наличие значительных кредитных рисков, однако при этом остается ограниченная «подушка безопасности». На данный момент финансовые обязательства выполняются, однако способность продолжать выплаты зависит от устойчивой и благоприятной деловой и экономической конъюнктуры.

Описание кредитных рейтингов Standard&Poor's

AAA: Очень высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

AA: Высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

A: Умеренно высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства при большой чувствительности к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях.

BBB: Достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры.

BB: Сравнительно небольшая уязвимость в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в деловой, финансовой и экономической сферах.

В: Более высокая уязвимость в условиях неблагоприятной деловой, финансовой и экономической конъюнктуры, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств.

Описание кредитных рейтингов Moody's Investors Service

Aaa: Минимальный кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом Aaa считаются обязательствами наивысшего качества с минимальным кредитным риском.

Aa1 до Aa3: Очень низкий кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом Aa считаются обязательствами высокого качества с очень низким кредитным риском.

A1 до A3: Низкий кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом A рассматриваются как обязательства повышенной средней категории и подвержены низкому кредитному риску.

Baa1 до Baa3: Умеренный кредитный риск. Компании с таким рейтингом обладают способностью выполнять свои обязательства. Факторы риска в таких компаниях умеренные, отчасти несущие риски спекулятивного характера.

Ba1 до Ba3: Существенный кредитный риск. Компании с таким риском и их обязательства считаются обладающими существенным кредитным риском, также содержащими риски спекулятивного характера. Влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов может быть существенным.

36. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о соответствии категорий рейтинга финансовых активов Общества классификациям рейтинговых агентств, описанным ранее:

	Банки-резиденты РФ	Прочие эмитенты		
	АКРА	Fitch Ratings	Standard&Poor's	Moody's Investors Service
Рейтинг А	AAA	AAA – А	AAA – А	AAA – А3
Рейтинг В	-	BBB – В	BBB – В	Baa1 – Ba3

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	158 412	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	139 034	-	-
денежные средства на расчетных счетах	19 378	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	981 265	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	976 484	-	-
прочие размещенные средства	4 781	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	3 328 772	16 278 204	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	3 328 772	12 298 573	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	10 050 631	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 963 738	1 042 100	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	686 776	276 550	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	678 258	929 292	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	3 979 631	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	3 979 631	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	137 937	-	260 165
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	126 168	-	213 450
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	11 769	-	46 715
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	52 998	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6 528	-	-

36. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	262 152	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	200 056	-	-
денежные средства на расчетных счетах	62 096	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	65 026	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 509	-	-
прочие размещенные средства	12 517	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	2 251 405	12 973 615	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	2 251 405	12 973 615	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	11 433 232	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 304 739	467 200	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	529 855	333 172	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	416 811	740 011	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	172 686	-	212 574
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	162 216	-	174 016
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	10 470	-	38 558
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	45 258	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 657	-	-

Географический риск. Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В рамках основной деятельности Общество передает страховые риски крупным европейским перестраховщикам – UNIQA Re AG и SCOR. Общество подвержено рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	162 378	-	-	162 378
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	981 265	-	-	981 265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 170 609	4 754 949	701 787	15 627 345
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 979 631			3 979 631

36. Управление рисками (продолжение)

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономическог о сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	379 160	9 242	9 700	398 102
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	32 206	20 792	-	52 998
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	914	5 614		6 528
Итого активов	15 706 163	4 790 597	711 487	21 208 247
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	553 063	9 937	4 889	567 889
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	18 611 078	-	-	18 611 078
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	108 775	-	-	108 775
Итого обязательств	19 272 916	9 937	4 889	19 287 742
Чистая балансовая позиция	(3 566 753)	4 780 660	706 598	1 920 505

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	266 947	-	-	266 947
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65 026	-	-	65 026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 433 233	2 960 595	831 192	15 225 020
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	385 260	-	-	385 260
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	26 727	18 531	-	45 258
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	572	1 085	-	1 657
Итого активов	12 177 765	2 980 211	831 192	15 989 168
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	491 317	-	-	491 317
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13 592 202	-	-	13 592 202
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	52 408	-	-	52 408
Итого обязательств	14 135 927	-	-	14 135 927
Чистая балансовая позиция	(1 958 162)	2 980 211	831 192	1 853 241

36. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Общества подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Общество не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общество использует экспертное мнение компании UNIQA International Beteiligungs для управления риском ликвидности. Общество старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из облигаций Российской Федерации. Общество инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В приведенных ниже таблицах по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен анализ обязательств по операциям страхования и финансовым операциям по срокам погашения согласно договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резерва по страхованию жизни и резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения.

Суммы в таблицах, за исключением суммы резерва по страхованию жизни, соответствуют суммам, отраженным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и перестрахования, за исключением резерва по страхованию жизни, ввиду краткосрочного периода исполнения Обществом своих обязательств дисконтирование не применяется. Балансовая сумма резерва по страхованию жизни основана на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма обязательств не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли с использованием обменного курса рубля к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)							
Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	431 947	135 942	-	-	-	-	567 889
Прочие обязательства	1 317 957	(541 739)	1 135 546	6 635 685	9 838 871	718 132	19 104 452
Итого обязательств	1 749 904	(405 797)	1 135 546	6 635 685	9 838 871	718 132	19 672 341

В таблице выше в состав строки Прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

36. Управление рисками (продолжение)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	438 367	52 950	-	-	-	-	491 317
Прочие обязательства	761 199	(726 815)	(485 785)	4 757 648	8 792 007	858 591	13 956 845
Итого обязательств	1 199 566	(673 865)	(485 785)	4 757 648	8 792 007	858 591	14 448 162

В таблице выше в состав строки Прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	162 378	-	-	162 378
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	730 785	250 480	-	981 265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	257 299	375 963	14 994 083	15 627 345
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	32 285	19 748	3 927 598	3 979 631
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	382 288	15 814	-	398 102
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	6 708	46 290	-	52 998
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6 528	-	-	6 528
Итого активов	1 578 271	708 295	18 921 681	21 208 247
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	431 947	135 942	-	567 889
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 016 724	1 856 546	15 737 808	18 611 078
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	108 776	-	108 776
Итого обязательств	1 448 671	2 101 264	15 737 808	19 287 743
Итого разрыв ликвидности	129 600	(1 392 969)	3 183 873	1 920 504

36. Управление рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе кредиторской задолженности категории «до 3 месяцев» 315 356 тыс. руб. представляют собой страховые премии, полученные авансом, которые не приведут к оттоку денежных средств. Общество обладает достаточным запасом ликвидности в отношении финансовых активов со сроком погашения свыше одного года. В случае необходимости данные активы будут реализованы.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)				
Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	266 947	-	-	266 947
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 516	52 510	-	65 026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	637 370	18 690	14 568 960	15 225 020
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	373 556	11 704	-	385 260
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	9 914	35 344	-	45 258
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 657	-	-	1 657
Итого активов	1 301 960	118 248	14 568 960	15 989 168
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	438 367	52 950	-	491 317
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	697 325	1 186 791	11 708 086	13 592 202
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	52 408	-	52 408
Итого обязательств	1 135 692	1 292 149	11 708 086	14 135 927
Итого разрыв ликвидности	166 268	(1 173 901)	2 860 874	1 853 241

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе кредиторской задолженности категории «до 3 месяцев» 285 588 тыс. руб. представляют собой страховые премии, полученные авансом, которые не приведут к оттоку денежных средств. Общество обладает достаточным запасом ликвидности в отношении финансовых активов со сроком погашения свыше одного года. В случае необходимости данные активы будут реализованы.

Рыночный риск. Общество признает рыночный риск, состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска. Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке (см. примечание 2). Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам.

36. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В отношении валютного риска руководство Общества определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений валютному риску. Подверженность Общества риску колебаний обменного курса возникает в основном в отношении доллара США и евро.

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)				
Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	152 686	7 052	2 640	162 378
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	977 771	2 373	1 121	981 265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8 406 714	4 916 751	2 303 880	15 627 345
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 979 631	-	-	3 979 631
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	303 966	77 934	16 202	398 102
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	48 172	3 309	1 517	52 998
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 510	-	5 018	6 528
Итого активов	13 822 278	5 007 419	2 330 378	21 208 247
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	343 672	138 099	86 118	567 889
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11 770 906	4 911 314	1 928 858	18 611 078
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	83 959	5 620	19 197	108 776
Итого обязательств	12 198 537	5 055 033	2 034 173	19 287 743
Чистая балансовая позиция	1 623 741	(47 614)	296 205	1 920 504

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)				
Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	231 794	11 664	23 489	266 947
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	56 603	7 336	1 087	65 026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 142 089	3 425 672	1 657 259	15 225 020
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	309 328	56 919	19 013	385 260
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	38 719	2 715	3 824	45 258
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	953	-	704	1 657
Итого активов	10 779 486	3 504 306	1 705 376	15 989 168

36. Управление рисками (продолжение)

Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	264 367	154 822	72 128	491 317
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8 498 192	1 546 841	3 547 169	13 592 202
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	52 408	-	-	52 408
Итого обязательств	8 814 967	1 701 663	3 619 297	14 135 927
Чистая балансовая позиция	1 964 519	1 802 643	(1 913 921)	1 853 241

Общество обладает достаточным запасом рублевых активов для управления короткой валютной позицией.

Общество подвергается *процентному риску*, который выражается в изменчивости уровня среднерыночных процентных ставок.

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Все финансовые инструменты Общества имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не приводится.

Общество осуществляет мониторинг процентных ставок в отношении своих финансовых инструментов.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Общество не имело обязательств, по которым необходимо выплачивать проценты.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	300	300	405 369	405 369
Евро	300	300	66 170	66 170
Доллар США	300	300	145 992	145 992

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	300	300	301 893	301 893
Евро	300	300	45 760	45 760
Доллар США	300	300	96 500	96 500

36. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к рыночным индексам

(тыс. руб.)

Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Рыночная цена ценной бумаги	0,3	-	4 688 204	-	4 567 506

Общество подвержено риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Долговые финансовые вложения Общества подвержены рыночному риску. Данный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных цен на ценные бумаги, процентных ставок, курсов иностранных валют. Общество анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату.

Все ценные бумаги, находящиеся на балансе Общества, имеют рыночные котировки.

Анализ чувствительности финансовых вложений по состоянию

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 31 декабря 2018 года чувствительные к изменению цены/ чувствительные к изменению доходности	На 31 декабря 2017 года чувствительные к изменению цены/ чувствительные к изменению доходности
Долговые ценные бумаги		
Правительства Российской Федерации	14 030 262	11 433 233
иностраннх государств	3 005 839	1 771 938
кредитных организаций и банков-нерезидентов	963 326	863 027
нефинансовых организаций	1 607 550	1 156 822
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	19 606 977	15 225 020
Влияние на капитал при:		
увеличении цены на 30%	4 688 204	4 567 506
уменьшении цены на 30%	(4 688 204)	(4 567 506)
увеличении доходности к погашению на 3%	570 538	448 799
снижении доходности к погашению на 3%	(570 538)	(448 799)

36. Управление рисками (продолжение)

Эффективные процентные ставки на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года

% в год	На 31 декабря 2018 года			На 31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7,60%	-	-	7,98%	-	-
Долговые ценные бумаги						
Правительства Российской Федерации	7,43%	4,45%	1,62%	7,87%	4,41%	0,95%
иностраннх государств	-	3,23%	2,04%	-	2,89%	2,29%
кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	3,90%	2,01%	-	4,74%	2,01%
нефинансовых организаций	10,43%	4,07%	1,94%	9,59%	4,39%	2,15%

37. Условные обязательства

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Общество выступает в качестве арендатора.

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

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	15 428	19 215
От 1 года до 5 лет	-	15 428
Итого обязательств по операционной аренде	15 428	34 643

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций штатных юристов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам. Обществом был создан резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам. Расходы на создание резерва на покрытие убытков по судебным разбирательствам включаются в состав общих и административных расходов отчета о финансовых результатах Общества.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Общество участвовало в судебных разбирательствах в связи с исками страхователей по договорам страхования. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 15 965 тыс. руб., поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

37. Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Общество не имело договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, а также существенных договорных обязательств по приобретению программного обеспечения и оборудования.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
	Рыночные Котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 480 996	146 349	15 627 345
финансовые активы, в том числе:	15 480 996	146 349	15 627 345
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	15 480 996	146 349	15 627 345
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	10 050 631		10 050 631
долговые ценные бумаги иностранных государств	3 005 838		3 005 838
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	963 326		963 326
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 461 201	146 349	1 607 550

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 225 020	15 225 020
финансовые активы, в том числе:	15 225 020	15 225 020
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	15 225 020	15 225 020
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 433 232	11 433 232
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 771 939	1 771 939
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	863 027	863 027
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 156 822	1 156 822

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 Декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	146 349	Рыночные данные о цене последней сделки	43 905
финансовые активы, в том числе:	146 349	Рыночные данные о цене последней сделки	43 905
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	146 349	Рыночные данные о цене последней сделки	43 905
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	146 349	Рыночные данные о цене последней сделки	43 905

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

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)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 712 041	1 139 677	457 628	5 309 346	5 580 902
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	3 966	158 412	-	162 378	162 378
денежные средства в кассе	13	-	-	13	13
денежные средства в пути	3 953	-	-	3 953	3 953
денежные средства на расчетных счетах	-	19 378	-	19 378	19 378
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	139 034	-	139 034	139 034
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	981 265	-	981 265	981 265
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	976 484	-	976 484	976 484
прочие размещенные средства	-	4 781	-	4 781	4 781
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	3 708 075	-	-	3 708 075	3 979 631
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	3 708 075	-	-	3 708 075	3 979 631
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	398 102	398 102	398 102
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	339 619	339 619	339 619
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	323 805	323 805	323 805

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)		
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	15 814	15 814	15 814
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	58 483	58 483	58 483
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	58 483	58 483	58 483
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	52 998	52 998	52 998
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	6 528	6 528	6 528
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	19 287 742	19 287 742	19 287 742
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	567 889	567 889	567 889
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	527 785	527 785	527 785
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	315 356	315 356	315 356
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	13 105	13 105	13 105

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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)		
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	103 491	103 491	103 491
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	95 834	95 834	95 834
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	40 104	40 104	40 104
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	20 120	20 120	20 120
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	6 883	6 883	6 883
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	13 101	13 101	13 101
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	108 775	108 775	108 775
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	18 611 078	18 611 078	18 611 078

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	331 973	432 175	764 148	764 148
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	266 947	-	266 947	266 947
денежные средства в кассе	15	-	15	15
денежные средства в пути	4 780	-	4 780	4 780

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
денежные средства на расчетных счетах	62 096	-	62 096	62 096
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	200 056	-	200 056	200 056
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	65 026	-	65 026	65 026
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 509	-	52 509	52 509
прочие размещенные средства	12 517	-	12 517	12 517
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	385 260	385 260	385 260
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	336 232	336 232	336 232
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	326 651	326 651	326 651
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	8 421	8 421	8 421
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	1 160	1 160	1 160
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	49 028	49 028	49 028
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	49 028	49 028	49 028
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	45 258	45 258	45 258
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	1 657	1 657	1 657
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	14 930 738	14 930 738	14 930 738
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	491 317	491 317	491 317
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	414 633	414 633	414 633

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	285 588	285 588	285 588
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	15 600	15 600	15 600
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	38 577	38 577	38 577
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	74 868	74 868	74 868
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	76 684	76 684	76 684
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	37 155	37 155	37 155
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	37 350	37 350	37 350
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	2 179	2 179	2 179
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	52 408	52 408	52 408
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	13 592 202	13 592 202	13 592 202

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Общества отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Общества отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. В связи с тем, что у Общества нет производных инструментов с плавающей процентной ставкой, дисконтирование их не производилось.

(г) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости финансовых активов на Уровне 1, представленных выше, произведена по котировкам на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости, представленных выше, равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности. В связи с выше изложенным Общество не производит отдельного расчета для краткосрочных активов и обязательств.

39. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	161 963	161 963
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	208 062	208 062
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	20	20
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	20 792	20 792
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	39 084	39 084
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2	128 481	128 483
Прочие активы	-	2 087	2 087
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	124 751	124 751
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	549	2 732 627	2 733 176
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	32	157 196	157 228
Прочие обязательства	-	1 916	1 916

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	266 925	266 925
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	13 488	13 488
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	20	20
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	18 531	18 531
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	20	41 094	41 114
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	172 686	172 686
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	79 818	79 818
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 048	1 462 185	1 464 233
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	59	74 000	74 059
Прочие обязательства	-	1 710	1 710

39. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	(41)	(238 060)	(238 101)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	264	1 666 033	1 666 297
выплаты – нетто-перестрахование	-	(52 996)	(52 996)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	(306)	(1 268 180)	(1 268 486)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	(590 123)	(590 123)
прочие доходы по страхованию жизни	1	7 206	7 207
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	63	(131 125)	(131 060)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	63	(48 813)	(48 748)
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	(27 321)	(27 321)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	(54 991)	(54 991)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	2	2
Процентные доходы	-	14 122	14 122
Общие и административные расходы	(37 216)	(63 168)	(100 384)
Прочие расходы	-	(15 213)	(15 213)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	(165)	(283 120)	(283 285)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	1 001	1 503 033	1 504 034
выплаты – нетто-перестрахование	-	(25 631)	(25 631)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	(1 166)	(1 376 212)	(1 377 378)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	(389 093)	(389 093)
прочие доходы по страхованию жизни	-	4 783	4 783
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	97	(120 111)	(120 014)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	85	(156 451)	(156 366)
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	6 294	6 294
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	12	27 276	27 288
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	2 770	2 770
Процентные доходы	-	21 562	21 562
Общие и административные расходы	(45 896)	(39 312)	(85 208)
Прочие расходы	-	(1 505)	(1 505)

39. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Краткосрочные вознаграждения	(37 216)	(45 896)

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Связанными сторонами для Общества признаются а) UNIQA Internationale Beteiligungs в мире, б) второй участник Общества – АО «Райффайзенбанк», а также в) основной управленческий персонал.

В таблицах выше в состав прочих связанных сторон входят следующие компании:

- АО «Райффайзенбанк» - миноритарный акционер Общества – в течении 2018 и 2017 годов проводились следующие операции: размещение денежных средств, заключение договоров страхования, в том числе от лица страховой организации.
- Компании Группы UNIQA Internationale Beteiligungs – к данной категории связанных сторон Общество относит компании, которые входят в Группу UNIQA Internationale Beteiligungs – проводились операции перестрахования, оказания Обществу информационно-консультационных услуг.

К основному управленческому персоналу Общество относит: Генерального директора, Заместителя генерального директора и Главного бухгалтера. Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2018 году и 2017 году, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Общества, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2018 году и 2017 году не было.

Вознаграждения, выплаченные в 2018 году и 2017 году основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2018 году и 2017 году не производилось. Вознаграждение основному управленческому персоналу включает отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации за 2018 год в размере 3 229 тыс. руб. (за 2017 год в размере 3 960 тыс. руб.).

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных. Форма расчетов по договорам со связанными сторонами – денежная. Договорные процентные ставки по депозитам со связанными сторонами от 4,5% до 6,88%.