

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

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

| | |
|---|----|
| Отчет о финансовом положении | 1 |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе..... | 2 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале | 4 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 5 |
| Примечания к финансовой отчетности | |
| 1. Основная деятельность страховщика..... | 6 |
| 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность..... | 7 |
| 3. Основы составления отчетности..... | 7 |
| 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 7 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 32 |
| 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.. | 32 |
| 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 33 |
| 8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения..... | 34 |
| 9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования..... | 35 |
| 10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 37 |
| 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни . | 40 |
| 12. Нематериальные активы | 43 |
| 13. Основные средства..... | 44 |
| 14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы | 44 |
| 15. Прочие активы..... | 45 |
| 16. Резервы под обесценение | 45 |
| 17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.... | 45 |
| 18. Резервы – оценочные обязательства..... | 47 |
| 19. Прочие обязательства | 47 |
| 20. Управление капиталом | 47 |
| 21. Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | 49 |
| 22. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование.. | 50 |
| 23. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование..... | 50 |
| 24. Процентные доходы..... | 51 |
| 25. Общие и административные расходы | 51 |
| 26. Налог на прибыль..... | 52 |
| 27. Управление рисками | 54 |
| 28. Условные обязательства | 72 |
| 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 74 |
| 30. Представление финансовых инструментов по категориям оценки..... | 80 |
| 31. Операции со связанными сторонами..... | 82 |



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая 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 Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения 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 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 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 финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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;

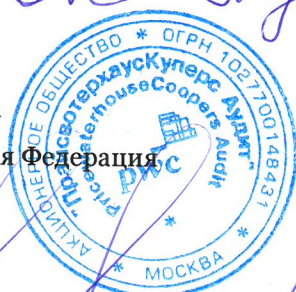
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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.

ОО «ПВК Аудит»

28 марта 2019 года

Москва, Российская Федерация



Я. С. Молянова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001503),
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс 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 «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит».

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

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22
августа 2002 года, 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.

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о финансовом положении

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Примечания | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года (скорректи- ровано) | На 31 декабря 2016 года (скорректи- ровано) |
|---|------------|----------------------------|--|--|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 162 378 | 266 947 | 215 907 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 6 | 981 265 | 65 026 | 552 839 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 | 15 627 345 | 15 225 020 | 10 753 760 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 8 | 3 979 631 | - | - |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 9 | 398 102 | 385 260 | 304 488 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | | 8 393 | 5 080 | 14 147 |
| Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 10 | 52 998 | 45 258 | 27 785 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 11 | 49 584 | 46 943 | 26 288 |
| Нематериальные активы | 12 | 65 812 | 54 953 | 61 086 |
| Основные средства | 13 | 36 899 | 29 273 | 26 105 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 14 | 84 805 | 63 941 | 39 585 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 26 | 125 302 | 139 941 | - |
| Отложенные налоговые активы | 26 | - | 3 378 | - |
| Прочие активы | 15 | 78 946 | 32 427 | 17 426 |
| Итого активов | | 21 651 460 | 16 363 447 | 12 039 416 |
| Обязательства | | | | |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 17 | 567 889 | 491 317 | 448 530 |
| Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 10 | 18 611 078 | 13 592 202 | 9 872 647 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 11 | 493 374 | 364 643 | 193 406 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 26 | - | - | 31 127 |
| Отложенные налоговые обязательства | 26 | 89 143 | - | 72 874 |
| Резервы – оценочные обязательства | 18 | 34 945 | 43 903 | 41 145 |
| Прочие обязательства | 19 | 45 745 | 51 299 | 48 944 |
| Чистые активы, подлежащие распределению участникам | | - | - | 1 330 743 |
| Итого обязательств | | 19 842 174 | 14 543 364 | 12 039 416 |
| Капитал | | | | |
| Уставный капитал | 20 | 240 000 | 240 000 | |
| Добавочный капитал | | 60 000 | 60 000 | - |
| Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (101 443) | 421 449 | - |
| Нераспределенная прибыль | | 1 610 729 | 1 098 634 | - |
| Итого капитала | | 1 809 286 | 1 820 083 | - |
| Итого капитала и обязательств | | 21 651 460 | 16 363 447 | - |

Генеральный директор

Мельников А. Е.

Главный Бухгалтер

Алексеева С.О.

27 марта 2019 года



ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Примечания | За 2018 год | За 2017 год (скорректировано) |
|--|-------------------|--------------------|--|
| Страхование жизни | | | |
| Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | 21 | 6 517 177 | 5 394 547 |
| страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 21 | 6 608 134 | 5 474 348 |
| страховые премии, переданные в перестрахование | 21 | (90 957) | (79 801) |
| Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе: | 22 | (1 649 373) | (982 629) |
| выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 22 | (1 601 366) | (950 086) |
| доля перестраховщиков в выплатах | 22 | 22 561 | 12 321 |
| дополнительные выплаты (страховые бонусы) | 22 | (70 499) | (44 864) |
| расходы по урегулированию убытков | | (69) | - |
| Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе: | 23 | (5 011 136) | (3 702 082) |
| изменение резервов и обязательств | 23 | (5 018 876) | (3 719 555) |
| изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах | 23 | 7 740 | 17 473 |
| Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | | (591 586) | (388 599) |
| аквизиционные расходы | | (593 264) | (391 070) |
| перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | | 1 678 | 2 471 |
| Прочие доходы по страхованию жизни | | 31 349 | 39 868 |
| Результат от операций по страхованию жизни | | (703 569) | 361 105 |
| Страхование иное, чем страхование жизни | | | |
| Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | 21 | 359 914 | 137 192 |
| страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 21 | 609 687 | 461 826 |
| страховые премии, переданные в перестрахование | 21 | (175 179) | (194 302) |
| изменение резерва незаработанной премии | 11 | (72 364) | (149 330) |
| изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 11 | (2 230) | 18 998 |
| Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе: | | (59 895) | (20 458) |
| выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | | (11 369) | (9 959) |
| расходы по урегулированию убытков | | - | (5) |
| доля перестраховщиков в выплатах | | 2 970 | 9 756 |
| изменение резервов убытков | | (56 367) | (21 907) |
| изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | | 4 871 | 1 657 |
| Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | | (28 825) | 45 737 |
| аквизиционные расходы | | (139 384) | (93 682) |
| перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | | 89 695 | 115 063 |
| изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | | 20 864 | 24 356 |
| Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | | - | 6 889 |
| Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | | (2 312) | (16 068) |
| Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | | 268 882 | 153 292 |
| Итого (расходов за вычетом доходов)/доходов за вычетом расходов от страховой деятельности | | (434 687) | 514 397 |
| Инвестиционная деятельность | | | |
| Процентные доходы | 24 | 1 093 833 | 818 945 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | 28 234 | 9 |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 1 030 077 | (40 819) |
| Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности | | 2 152 144 | 778 135 |

Прилагаемые примечания на страницах 6-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Примечания | За 2018 год | За 2017 год (скорректировано) |
|---|------------|------------------|----------------------------------|
| Прочие операционные доходы и расходы | | | |
| Общие и административные расходы | 25 | (481 453) | (513 497) |
| Прочие доходы | | 46 612 | 6 342 |
| Прочие расходы | | (25 027) | (17 431) |
| Итого расходов от прочей операционной деятельности | | (459 868) | (524 586) |
| <hr/> | | | |
| Прибыль до налогообложения | | 1 257 589 | 767 946 |
| (Расход)/доход по налогу на прибыль, в том числе: | 26 | (395 494) | 59 610 |
| расход по текущему налогу на прибыль | 26 | (172 250) | (89 589) |
| (расход)/доход по отложенному налогу на прибыль | 26 | (223 244) | 149 199 |
| <hr/> | | | |
| Прибыль после налогообложения | | 862 095 | 827 556 |
| <hr/> | | | |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | (522 892) | 291 784 |
| чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе: | | (522 892) | 291 784 |
| изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (653 615) | 364 730 |
| налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 26 | 130 723 | (72 946) |
| <hr/> | | | |
| Итого прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период | | (522 892) | 291 784 |
| <hr/> | | | |
| Итого совокупный доход за отчетный период | | 339 203 | 1 119 340 |

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет об изменениях в собственном капитале

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Примечания | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Итого |
|---|------------|------------------|--------------------|---|--------------------------|------------------|
| Остаток на 31 декабря 2016 года | | - | - | - | - | - |
| Реклассификация чистых активов, подлежащих распределению участникам | | 240 000 | 60 000 | 129 665 | 831 604 | 1 261 269 |
| Изменения вследствие изменения учетной политики | 4 | - | - | - | 69 474 | 69 474 |
| Остаток на 31 декабря 2016 года (скорректировано) | 4 | 240 000 | 60 000 | 129 665 | 901 078 | 1 330 743 |
| Прибыль после налогообложения | | - | - | - | 827 556 | 827 556 |
| Прочий совокупный доход за предыдущий отчетный период, в том числе: | | - | - | 291 784 | - | 291 784 |
| прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | - | - | 291 784 | - | 291 784 |
| Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | | - | - | - | (630 000) | (630 000) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года пересмотренный (скорректировано) | 4 | 240 000 | 60 000 | 421 449 | 1 098 634 | 1 820 083 |
| Прибыль после налогообложения | | - | - | - | 862 095 | 862 095 |
| Прочий совокупный расход за отчетный период, в том числе: | | - | - | (522 892) | - | (522 892) |
| прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | - | - | (522 892) | - | (522 892) |
| Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | | - | - | - | (350 000) | (350 000) |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | | 240 000 | 60 000 | (101 443) | 1 610 729 | 1 809 286 |

Прилагаемые примечания на страницах 6-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о движении денежных средств

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Примечания | За 2018 год | За 2017 год |
|---|------------|--------------------|--------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные | | 6 921 976 | 5 592 113 |
| Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | | 348 801 | 261 761 |
| Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | | (168 102) | (137 048) |
| Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные | | (1 650 983) | (942 428) |
| Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | | (13 915) | (7 421) |
| Оплата аквизиционных расходов | | (655 208) | (496 617) |
| Проценты полученные | | 760 132 | 419 038 |
| Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | | (180 404) | (179 250) |
| Оплата прочих административных и операционных расходов | | (453 969) | (362 275) |
| Налог на прибыль, уплаченный | | (160 545) | (257 611) |
| Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | 7 456 | 984 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | 4 755 239 | 3 891 246 |
| <hr/> | | | |
| Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 790 685 | 826 332 |
| Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (1 398 391) | (4 366 322) |
| (Платежи за минусом поступлений)/поступления за минусом платежей от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | (917 083) | 285 044 |
| Прочие платежи по инвестиционной деятельности | | (3 013 605) | - |
| Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности | | (4 538 394) | (3 254 946) |
| <hr/> | | | |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Выплаченные дивиденды | | (325 500) | (585 900) |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | (325 500) | (585 900) |
| <hr/> | | | |
| Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств | | | |
| | | (108 655) | 50 400 |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | 4 086 | 640 |
| <hr/> | | | |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | 5 | 266 947 | 215 907 |
| <hr/> | | | |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 5 | 162 378 | 266 947 |

Прилагаемые примечания на страницах 6-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. Основная деятельность страховщика

Данная финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. 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 человек (31 декабря 2017 года: 112 человек).

Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная годовая 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 финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») 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. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. 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.

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.

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

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 котированная 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 котированной 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 котированную 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 котированным 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)

Первоначальная 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 скидки 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. Нарощенные 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. Нарощенные 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 отчета о финансовом положении.

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 скидки 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 долевого инструмента 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 производные 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. 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.

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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 финансовой отчетности уставный капитал, а также дополнительный капитал, резерв переоценки ценных бумаг и нераспределенная прибыль Общества классифицированы как элементы капитала.

Добавочный капитал. Добавочный 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.

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.

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. Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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.

Резервы 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.

Резервы 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)

Негарантированная возможность получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ). Договоры страхования жизни и инвестиционные договоры классифицируются как имеющие 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.

Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию. Общество получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. 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 и связанные с ними взносы 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.

Пересчет иностранной валюты

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.

Результаты деятельности и финансовое положение Общества пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- а) активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода;
- б) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, а в этом случае доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- в) компоненты собственного капитала пересчитываются по первоначальной ставке;
- г) все возникающие в результате курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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)

Налог 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 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 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 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 отчете о финансовом положении. 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.

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.

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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 финансовая отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

Представление статей отчета о финансовом положении 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 отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

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

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой 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.

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

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:
 - (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

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

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.

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 2022 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:

| | Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPF)* | | Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPF)** | | 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 | |
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | | | |
| Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | - | 10 050 631 | (477 979) | - | 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 |
| Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | 963 326 | (40 859) | 686 776 | 276 550 | - | 963 326 |
| Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | - | - | 1 607 550 | (45 494) | 678 258 | 929 292 | - | 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 |

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 | | |
| <i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 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 |
| <i>Займы и дебиторская задолженность</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 (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 | Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга | |
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | | | |
| <i>Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | - | 11 433 232 | 311 136 | - | 11 433 232 | - | 11 433 232 |
| Долговые ценные бумаги иностранных государств | - | - | 1 771 939 | 31 848 | 1 304 739 | 467 200 | - | 1 771 939 |
| Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | - | 863 027 | 12 706 | 529 855 | 333 172 | - | 863 027 |
| Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | - | - | 1 156 822 | 8 874 | 416 911 | 739 911 | - | 1 156 822 |
| <i>Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</i> | - | - | 15 225 020 | 364 564 | 2 251 505 | 12 973 515 | - | 15 225 020 |
| <i>Займы и дебиторская задолженность</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Банковские депозиты | - | - | 65 026 | - | 65 026 | - | - | 65 026 |
| Прочие займы и дебиторская задолженность | - | - | 480 731 | - | 172 686 | - | 308 045 | 480 731 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | - | - | 262 152 | - | 262 152 | - | - | 262 152 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | 807 909 | - | 499 864 | - | 308 045 | 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 долевыми инструментами 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 долевым инструментом 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 тысяча 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.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 год / 1 января 2019 год |
|---|--|
| 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 | 93 702 |
| - Будущие переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке | - |
| - Эффект дисконтирования приведенной стоимости | (14 811) |
| 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

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

разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств 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

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

определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным 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 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 отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | Сумма после корректировок |
|--|---------------------------------------|------------------|------------------------------|
| Активы | | | |
| Отложенные аквизиционные расходы | 963 798 | (899 857) | 63 941 |
| Отложенные налоговые активы | - | 3 378 | 3 378 |
| Итого активов | 17 259 926 | (896 479) | 16 363 447 |
| Обязательства | | | |
| Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | (14 387 013) | 794 811 | (13 592 202) |
| Отложенные налоговые обязательства | (176 592) | 176 592 | - |
| Итого обязательств | (15 514 767) | 971 403 | (14 543 364) |
| Капитал | | | |
| Нераспределенная прибыль | (1 023 710) | (74 924) | (1 098 634) |
| Итого капитала | (1 745 159) | (74 924) | (1 820 083) |
| Итого капитала и обязательств | (17 259 926) | 896 479 | (16 363 447) |

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

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Рекласси- фикация | Сумма после корректировок |
|--|---------------------------------------|----------------------|------------------------------|
| Активы | | | |
| Отложенные аквизиционные расходы | 917 067 | (877 482) | 39 585 |
| Итого активов | 12 916 898 | (877 482) | 12 039 416 |
| Обязательства | | | |
| Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | (10 644 105) | 771 458 | (9 872 647) |
| Отложенные налоговые обязательства | (248 373) | 175 498 | (72 874) |
| Чистые активы, подлежащие распределению участникам | (1 261 269) | (69 474) | (1 330 743) |
| Итого обязательств | (12 916 898) | 877 482 | (12 039 416) |

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Рекласси- фикация | Сумма после корректировок |
|---|---------------------------------------|----------------------|------------------------------|
| Страхование жизни | | | |
| Изменение резервов и обязательств | (3 742 908) | 23 353 | (3 719 555) |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 22 375 | (22 375) | - |
| Результат от операций по страхованию жизни | 360 127 | 978 | 361 105 |
| Доход по налогу на прибыль, в том числе: | 55 138 | 4 472 | 59 610 |
| доход по отложенному налогу на прибыль | 144 727 | 4 472 | 149 199 |
| Прибыль после налогообложения | 822 106 | 5 450 | 827 556 |

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 139 034 | 200 056 |
| Денежные средства на расчетных счетах | 19 378 | 62 096 |
| Денежные средства в пути | 3 953 | 4 780 |
| Денежные средства в кассе | 13 | 15 |
| Итого | 162 378 | 266 947 |

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 27.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 31.

Информация об эквивалентах денежных средств в разрезе валют представлена в Примечании 27.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 976 484 | 52 509 |
| Прочие размещенные средства | 4 781 | 12 517 |
| Итого | 981 265 | 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:

| | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|----------|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | 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:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| АО «ЮниКредит Банк» | 652 320 | - |
| АО «Райффайзенбанк» | 208 062 | 13 544 |
| АО «Московский Кредитный Банк» | 120 883 | 51 482 |
| 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 27.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 31.

Информация о депозитах в кредитных организациях в разрезе валют представлена в Примечании 27.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 10 050 631 | 11 433 232 |
| Долговые ценные бумаги иностранных государств | 3 005 838 | 1 771 939 |
| Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 1 607 550 | 1 156 822 |
| Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 963 326 | 863 027 |
| Итого | 15 627 345 | 15 225 020 |

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|--|-------------------|-------------------|
| 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 27.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 27.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года |
|---|---------------------------------|
| Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 3 979 631 |
| Итого | 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 27.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 27.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| 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% 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| 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% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, 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%).

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

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.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2016 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Просроченная и обесцененная дебиторская задолженность <i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности</i> | 51 509 <i>(51 509)</i> | 57 301 <i>(57 301)</i> |
| Непросроченная и необесцененная дебиторская задолженность <i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности</i> | 230 828 <i>(3 952)</i> | 152 235 <i>(26 208)</i> |
| Непросроченная и необесцененная дебиторская задолженность | 171 226 | 259 233 |
| Итого | 398 102 | 385 260 |

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 27.

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 16.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни раскрывается в примечании 27.

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 29.

10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | | | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 года | | |
|---|----------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------------------|------------------|
| | 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 31 декабря 2016 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | | | 31 декабря 2017 года | | | 1 января 2017 года | | |
|--|----------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------------------|------------------|
| | 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 31 декабря 2016 года были скорректированы в связи с изменением учетной политики (см. Примечание 4).

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

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | | | 2017 год | | |
|--|-------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| | 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | | 2017 год | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 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.

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

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

| | 2018 год | | | 2017 год | | |
|---|----------------|------------------------------------|----------------|----------------|------------------------------------|----------------|
| | Резервы | Доля пере-страхов-щиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля пере-страхов-щиков в резервах | Резервы-нетто |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| 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)

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------------|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| 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

| | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| На начало отчетного периода | 261 265 | 203 956 |
| Начисление резерва в отчетном периоде | 194 280 | 117 984 |
| Использование резерва в отчетном периоде | (87 139) | (60 675) |
| На конец отчетного периода | 368 406 | 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.

10. 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 27.

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 27.

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 27.

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

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

| | 31 декабря 2018 года | | | 31 декабря 2017 года | | |
|---|----------------------|----------------------------------|----------------|----------------------|----------------------------------|----------------|
| | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| 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 |

11. 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | | | 2017 год | | |
|--|----------------|----------------------------------|----------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| | 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | | | 2017 год | | |
|---|----------------|----------------------------------|---------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| | 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 |

11. 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|---|-----------------|-----------------|
| На начало отчетного периода | 1 526 | 888 |
| Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде | 2 843 | 1 499 |
| Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды | (1 201) | (856) |
| Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода | - | (5) |
| На конец отчетного периода | 3 168 | 1 526 |

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2017 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 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: | | | | | |
| 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): | | | | | |
| 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 |

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

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 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: | | | | | |
| 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): | | | | | |
| 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 27.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 27.

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 27.

12. Нематериальные активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Итого |
|---|----------------------------|------------------------|---------------|
| Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года | 81 450 | 2 285 | 83 735 |
| Накопленная амортизация | (21 935) | (714) | (22 649) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года | 59 515 | 1 571 | 61 086 |
| Поступление | 21 549 | 1 009 | 22 558 |
| Затраты на создание | 3 292 | - | 3 292 |
| Амортизационные отчисления | (31 284) | (699) | (31 983) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | 53 072 | 1 881 | 54 953 |
| Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года | 106 291 | 3 294 | 109 585 |
| Накопленная амортизация | (53 218) | (1 414) | (54 632) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | 53 073 | 1 880 | 54 953 |
| Поступление | 22 164 | - | 22 164 |
| Затраты на создание | 1 991 | - | 1 991 |
| Амортизационные отчисления | (12 457) | (839) | (13 296) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | 64 771 | 1 041 | 65 812 |
| Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года | 130 446 | 3 293 | 133 739 |
| Накопленная амортизация | (65 675) | (2 252) | (67 927) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | 64 771 | 1 041 | 65 812 |

13. Основные средства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее | Итого |
|---|---|--------------------------|---------------|---------------|
| Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года | 22 746 | 4 123 | 17 252 | 44 121 |
| Накопленная амортизация | (12 572) | (1 753) | (3 691) | (18 016) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года | 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 года | 13 875 | 1 577 | 13 821 | 29 273 |
| Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года | 31 677 | 4 123 | 18 260 | 54 060 |
| Накопленная амортизация | (17 802) | (2 546) | (4 439) | (24 787) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | 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 года | 33 251 | 784 | 2 864 | 36 899 |
| Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года | 57 295 | 4 123 | 18 833 | 80 251 |
| Накопленная амортизация | (24 044) | (3 339) | (15 969) | (43 352) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | 33 251 | 784 | 2 864 | 36 899 |

14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года | 1 января 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|--|---------------|---------------|
| 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: | | |
| отложенные аквизиционные расходы за период | 20 864 | 24 356 |
| 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 |

15. Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 63 534 | 11 732 |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 6 474 | 6 208 |
| Расчеты по социальному страхованию | 4 694 | 3 720 |
| Запасы | 1 055 | 1 562 |
| Расчеты с персоналом | 312 | 6 298 |
| Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | 5 | - |
| Прочее | 2 872 | 2 907 |
| Итого | 78 946 | 32 427 |

16. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования иного, чем страхование жизни |
|--|---|--|
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года | 280 296 | 8 867 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | (27 756) | 16 068 |
| Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | (174 473) | (19 493) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года | 78 067 | 5 442 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | (13 400) | 2 324 |
| Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | (11 398) | (5 574) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года | 53 269 | 2 192 |

17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| 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 |

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| 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 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| 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 27.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 31.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе валют представлена в Примечании 27.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе сроков погашения представлена в Примечании 27.

18. Резервы – оценочные обязательства

Ниже представлен анализ изменений резервов – оценочных обязательств:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Судебные иски | Прочее | Итого |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года | 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 2017 года | 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 года | 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.).

19. Прочие обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Расчеты с персоналом | 32 865 | 32 920 |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 8 588 | 12 008 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 3 290 | 5 393 |
| Расчеты по социальному страхованию | 938 | 938 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 57 | 40 |
| Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | 7 | - |
| Итого | 45 745 | 51 299 |

20. Управление капиталом

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Нормативный размер маржи платежеспособности | 1 016 398 | 725 423 |
| Фактический размер маржи платежеспособности | 1 743 473 | 1 705 123 |
| Отклонение фактического размера от нормативного | (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 течение 12 месяцев, окончившихся 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.

20. Управление капиталом (продолжение)

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);
- 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.

Для управленческих целей руководство Общества рассматривало величину собственных средств (согласно данным финансовой отчетности по ОСБУ), в качестве капитала. По состоянию на 31 декабря 2018 года эта сумма составила 1 809 млн. руб. (2017 год: 1 820 млн. руб.).

21. Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|---|------------------|------------------|
| 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 |

Страховые премии по операциям страхования жизни, переданные в перестрахование

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|--|-----------------|-----------------|
| 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) |

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|--|-----------------|-----------------|
| 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 по операциям страхования иного, чем страхование жизни, переданные в перестрахование

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|--|------------------|------------------|
| Премии, переданные в перестрахование | (175 380) | (194 979) |
| Возврат премий, переданных в перестрахование | 201 | 677 |
| Итого | (175 179) | (194 302) |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|--|--------------------|------------------|
| 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) |

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|---|--------------------|--------------------|
| Изменение математического резерва | (4 564 357) | (3 336 301) |
| Изменение резерва выплат | (194 598) | (205 668) |
| Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) | (129 991) | (94 570) |
| Изменение выравнивающего резерва | (107 141) | (57 309) |
| Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств | (22 789) | (25 707) |
| Итого | (5 018 876) | (3 719 555) |

Движение математического резерва раскрыто в Примечании 10.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрыто в Примечании 10.

Движение резерва выплат раскрыто в Примечании 10.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрыто в Примечании 10.

Движение выравнивающего резерва раскрыто в Примечании 10.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|--|-----------------|-----------------|
| 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 10.

Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрыто в Примечании 10.

24. Процентные доходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|--|------------------|----------------|
| 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 |

25. Общие и административные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|--|----------------|----------------|
| Расходы на персонал | 185 726 | 203 721 |
| Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 92 914 | 62 355 |
| Страховые взносы во внебюджетные фонды | 42 322 | 40 520 |
| Расходы на юридические и консультационные услуги | 27 993 | 51 305 |
| Расходы на создание резервов – оценочных начислений | 23 700 | 27 276 |
| Амортизация основных средств | 18 565 | 7 383 |
| Расходы по операционной аренде | 15 919 | 15 953 |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 13 295 | 31 983 |
| Расходы по страхованию | 9 762 | 11 981 |
| Расходы на услуги банков | 9 187 | 6 941 |
| Командировочные расходы | 5 585 | 7 397 |
| Представительские расходы | 2 686 | 4 808 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 1 928 | 14 024 |
| Транспортные расходы | 1 705 | 2 689 |
| Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 1 254 | 6 013 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 451 | 306 |
| Штрафы, пени | 6 | 18 |
| Прочие административные расходы | 28 455 | 18 824 |
| Итого | 481 453 | 513 497 |

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.).

26. Налог на прибыль

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (172 250) | (89 589) |
| Изменение отложенного налогового (обязательства)/актива | (92 521) | 76 253 |
| Итого, в том числе: | (264 771) | (13 336) |
| 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) | 59 610 |

Строка «(расходы) доходы по налогу на прибыль» за 2018 год включает расход по текущему налогу на прибыль в размере 172 250 тыс. руб. и изменение отложенного налога на прибыль в размере 223 244 тыс. руб. (за 2017 год: расход по текущему налогу на прибыль в размере 89 589 тыс. руб. и изменение отложенного налога на прибыль в размере 149 199 тыс. руб.).

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:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль до налогообложения | 1 257 589 | 767 946 |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год 20%, 2017 год 20%) | (251 518) | (153 589) |
| 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 | 22 585 |
| доходы, ставка по которым отлична от 20% | 44 826 | 22 585 |
| (Расходы)/доходы по налогу на прибыль | (395 494) | 59 610 |

На 31 декабря 2017 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 639 160 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 827 714 тыс. руб.).

26. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|--|---|-------------------------|
| 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 |
| 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 |
| Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив | (89 143) | (223 244) | 130 723 | 3 378 |
| Признанное отложенное налоговое (обязательство)/актив | (89 143) | (223 244) | 130 723 | 3 378 |

26. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2017 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|--|---|-------------------------|
| 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 |
| 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) |

27. 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 отчетов о финансовом положении Общества, бизнес-плана Общества, принятие

27. Управление рисками (продолжение)

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;
- 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 выносится на рассмотрение Комитета по резервированию. С учетом диверсифицированного страхового портфеля, производится постоянный мониторинг агрегатных лимитов с целью своевременной коррекции андеррайтинговых предпочтений.

27. 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 страховых продуктов на 31 декабря 2018 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Обязательства | | Доля перестраховщиков в обязательствах | | |
|---|--|-------------------|---|---------------|-------------------|
| | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Итого | Доля перестраховщиков обязательствах по договорам страхования жизни, классифици- рованным как страховые | Итого | Нетто |
| 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 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Обязательства | | Доля перестраховщиков в обязательствах | | |
|---|--|-------------------|---|---------------|-------------------|
| | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Итого | Доля перестраховщиков обязательствах по договорам страхования жизни, классифици- рованным как страховые | Итого | Нетто |
| 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 |

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

27. 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

| | Обязательства | | Доля перестраховщиков в обязательствах | | |
|---|--|-------------------|---|---------------|-------------------|
| | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Итого | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | Итого | Нетто |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| 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 |

На 31 декабря 2017 года Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, и доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, приходятся на Россию.

Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на отчет о финансовом положении и отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

| | 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% |

27. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 |
| Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах | + 10% | 191 490 | 191 490 | (191 490) | (153 192) |
| Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования | – 10% | (8 613) | (8 613) | 8 613 | 10 336 |
| | + 10% | 8 613 | 8 613 | (8 613) | (10 336) |
| | – 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 |
| Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах | + 10% | 101 302 | 101 302 | (101 302) | (81 042) |
| Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования | – 10% | (4 446) | (4 446) | 4 446 | 5 335 |
| | + 10% | 4 446 | 4 446 | (4 446) | (5 335) |
| | – 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 и на 31 декабря 2017 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 на 31 декабря 2018 года | 99 079 | 341 543 | 3 168 | 443 790 |
| Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни на 31 декабря 2017 года | 49 225 | 266 949 | 1 526 | 317 700 |

27. Управление рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 |

На 31 декабря 2017 года обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и доля перестраховщиков в резервах приходятся на Россию.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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% | (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 |

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 |

27. Управление рисками (продолжение)

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 отчете о финансовом положении.

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:

27. Управление рисками (продолжение)

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.

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

BVB: Хорошая кредитоспособность. Рейтинги уровня «BVB» 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.

B: Рейтинги уровня «B» 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.

BVB: 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.

B: 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.

27. Управление рисками (продолжение)

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.

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

| (в тысячах российских рублей) | 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 Правительства Российской Федерации, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | - | 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 | - | 213 451 |
| дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 11 769 | - | 46 714 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые | 52 998 | - | - |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 6 528 | - | - |

27. Управление рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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.

27. Управление рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---|-------------------|--|--------------------------|-------------------|
| 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 |
| 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 |
| 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 |

27. Управление рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---|-------------------|---|------------------|-------------------|
| 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 |
| 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 |

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Общество 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 одновременного 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.

27. Управление рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 |
| Страховые резервы и 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 Страховые резервы и прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 |
| Страховые резервы и 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 Страховые резервы и прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

27. Управление рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---|------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|
| 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 страхования 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 |
| 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 | - | 108 775 | - | 108 775 |
| Итого обязательств | 1 448 671 | 2 101 263 | 15 737 808 | 19 287 742 |
| Итого избыток/(разрыв) ликвидности | 129 600 | (1 392 968) | 3 183 873 | 1 920 505 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе кредиторской задолженности категории «до 3 месяцев» 315 355 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.

27. Управление рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---|------------------|--------------------------------------|----------------------|-------------------|
| 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, сострахования и перестрахования | 373 556 | 11 704 | - | 385 260 |
| Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования 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 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования 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 избыток/(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.

27. Управление рисками (продолжение)

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.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|---|-------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| 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, сострахования 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 | 13 870 450 | 5 007 419 | 2 330 378 | 21 208 247 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования 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 | 83 958 | 5 620 | 19 197 | 108 775 |
| Итого обязательств | 12 198 536 | 5 055 033 | 2 034 173 | 19 287 742 |
| Чистая балансовая позиция | 1 671 914 | (47 614) | 296 205 | 1 920 505 |

27. Управление рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|---|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 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, сострахования 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 |
| 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.

27. Управление рисками (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 |

Анализ чувствительности к рыночным индексам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Изменение допущений | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2017 года | |
|--|------------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|
| | | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| Рыночная цена ценной бумаги | 30% | - | 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.

27. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности финансовых вложений по состоянию

| (в тысячах российских рублей) | На 31 декабря 2018 | На 31 декабря 2017 |
|---|--|--|
| | года чувствительные к изменению цены/чувствительные к изменению доходности | года чувствительные к изменению цены/чувствительные к изменению доходности |
| Долговые ценные бумаги: | | |
| Правительства Российской Федерации | 14 030 262 | 11 433 233 |
| иностраннх государств | 3 005 838 | 1 771 938 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 963 326 | 863 027 |
| нефинансовых организаций | 1 607 550 | 1 156 822 |
| Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихсх в наличии для продажи | 19 606 976 | 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) |

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 | | Рубли | Доллары | |
| | | США | Евро | | 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% |

28. 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.

28. Условные обязательства (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства страховых резервов Общества соответствовали требованиям Указания Банка России № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов».

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.

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 не взаимозависимыми 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.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | Итого справедливая стоимость |
|---|--|---|------------------------------------|
| | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | |
| 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | Итого справедливая стоимость |
|--|---|------------|------------------------------------|
| | Рыночные котировки (уровень 1) | | |
| 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 г.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 |

29. 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

| | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|--|---|--|------------------------------------|-------------------------|
| | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая данные ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| (в тысячах российских рублей) | | | | | |
| 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 |

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|--|---|--|------------------------------------|-------------------------|
| | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков данные (уровень 2) | Модель оценки, использующая ненаблюдаемых данных объем (уровень 3) | | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| 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 |

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|--|---|--|------------------------------------|-------------------------|
| | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые | - | - | 315 355 | 315 355 | 315 355 |
| кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование | - | - | 13 105 | 13 105 | 13 105 |
| 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 |

29. 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 2017 года

| | 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) | | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| 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 |
| денежные средства на расчетных счетах депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, | 62 096 | - | 62 096 | 62 096 |
| 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 |

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| | 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) | | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| 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 |
| 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 котировочным 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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении 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.

30. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Общество классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения; (в) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все финансовые активы Общества отнесены к категориям займов и дебиторской задолженности, финансовых активов, удерживаемых до погашения и финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи.

30. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Активы, имеющиеся в наличии для продажи | Активы, удерживаемые до погашения | Займы и дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|---|---|-------------------|
| 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 | 15 627 345 | - | - | 15 627 345 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | 3 979 631 | - | 3 979 631 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | - | - | 398 102 | 398 102 |
| Итого финансовых активов | 15 627 345 | 3 979 631 | 1 541 745 | 21 148 721 |

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Активы, имеющиеся в наличии для продажи | Займы и дебиторская задолженность | Итого |
|---|--|---|-------------------|
| 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 | 15 225 020 | - | 15 225 020 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | - |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | - | 385 260 | 385 260 |
| Итого финансовых активов | 15 225 020 | 717 233 | 15 942 253 |

31. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 |

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 | (131 123) | (131 060) |
| заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | 63 | (48 813) | (48 750) |
| 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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 | - | 4 781 | 4 781 |
| 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) |

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 год | 2017 год |
|--------------------------------------|----------|----------|
| 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 4,50% до 6,88%.



Independent Auditor's Report

To the Participants of the Limited Liability Company "Insurance Company "Raiffeisen Life":

Our opinion

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Limited Liability Company "Insurance Company "Raiffeisen Life" (the "Company") as at 31 December 2018, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

What we have audited

The Company's financial statements comprise:

- the statement of financial position as at 31 December 2018;
- the statement of profit or loss and other comprehensive income for the year then ended;
- the statement of changes in equity for the year then ended;
- the statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the financial statements, which include significant accounting policies and other explanatory information.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements* section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements of the Auditor's Professional Ethics Code and Auditor's Independence Rules that are relevant to our audit of the financial statements in the Russian Federation. We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code.



Responsibilities of management and those charged with governance for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

(ii)



We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

[AO PricewaterhouseCoopers Audit]

28 March 2019

Moscow, Russian Federation

[Signature of Y.S. Molyanova]

Y.S. Molyanova, certified auditor (licence no. 01-001503), AO PricewaterhouseCoopers Audit

[PwC stamp]

Audited entity:
Limited Liability Company "Insurance Company "Raiffeisen Life".

Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities under registration № 1097746021955.

115230, Russian Federation, Moscow, 1st Nagatinsky proezd, 10, Bld. 1.

Independent auditor: AO PricewaterhouseCoopers Audit.

Registered by the Government Agency Moscow Registration Chamber on 28 February 1992 under No. 008.890.

Record made in the Unified State Register of Legal Entities on 22 August 2002 under State Registration Number 1027700148431.

Member of Self-regulated organization of auditors «Russian Union of auditors» (Association).

Principal Registration Number of the Record in the Register of Auditors and Audit Organizations – 11603050547.