

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

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

31 декабря 2019 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 Общество 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	31
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах ..	32
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	33
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	33
10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	36
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни ..	39
12. Нематериальные активы.....	42
13. Основные средства.....	43
14. Отложенные аквизиционные расходы	43
15. Прочие активы.....	44
16. Резервы под обесценение	44
17. Обязательства по аренде.....	45
18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	45
19. Резервы – оценочные обязательства.....	46
20. Прочие обязательства	47
21. Управление капиталом	47
22. Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	48
23. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	49
24. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование.....	49
25. Процентные доходы.....	50
26. Общие и административные расходы	51
27. Налог на прибыль.....	51
28. Управление рисками	54
29. Условные обязательства	71
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	73
31. Операции со связанными сторонами.....	78
32. События после отчетной даты	80



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Наше мнение

По нашему мнению, 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 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 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 согласно указанным стандартам далее раскрывается 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. 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 за подготовкой 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- 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.

19 марта 2020 года

Москва, Российская Федерация



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

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

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
23 января 2009 года, и присвоен государственный регистрационный
номер 1097746021955.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7704719732.

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество».

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 12006020338.

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

(в тысячах российских рублей)	Примечания	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	342 659	162 378
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	852 617	981 265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	17 235 964	15 627 345
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	5 743 833	3 979 631
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		315 731	398 102
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		14 733	8 393
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10	58 044	52 998
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	19 154	49 584
Нематериальные активы	12	60 548	65 812
Основные средства	13	88 438	36 899
Отложенные аквизиционные расходы	14	51 763	84 805
Требования по текущему налогу на прибыль	27	166 642	125 302
Прочие активы	15	84 410	78 946
Итого активов		25 034 536	21 651 460
Обязательства			
Обязательства по аренде	17	62 599	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	502 065	567 889
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10	20 307 892	18 611 078
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	350 717	493 374
Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	68 201	-
Отложенные налоговые обязательства	27	281 710	89 143
Резервы – оценочные обязательства	19	44 396	34 945
Прочие обязательства	20	56 430	45 745
Итого обязательств		21 674 010	19 842 174
Капитал			
Уставный капитал	21	450 000	240 000
Добавочный капитал		60 000	60 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		837 897	(101 443)
Нераспределенная прибыль		2 012 629	1 610 729
Итого капитала		3 360 526	1 809 286
Итого капитала и обязательств		25 034 536	21 651 460

Генеральный директор

Главный Бухгалтер

19 марта 2020 года



Мельников А. Е.

Алексеева С.О.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	За 2019 год	За 2018 год
Страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	22	5 699 573	6 517 177
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	5 806 555	6 608 134
страховые премии, переданные в перестрахование	22	(106 982)	(90 957)
Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	23	(2 489 410)	(1 649 373)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	(2 427 265)	(1 601 366)
доля перестраховщиков в выплатах	23	41 104	22 561
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	23	(102 745)	(70 499)
расходы по урегулированию убытков		(504)	(69)
Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(1 691 768)	(5 011 136)
изменение резервов и обязательств	24	(1 696 814)	(5 018 876)
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	24	5 046	7 740
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(489 043)	(591 586)
аквизиционные расходы		(489 645)	(593 264)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		602	1 678
Прочие доходы по страхованию жизни		30 245	31 349
Результат от операций по страхованию жизни		1 059 597	(703 569)
Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	22	427 411	359 914
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	428 778	609 687
страховые премии, переданные в перестрахование	22	(43 225)	(175 179)
изменение резерва незаработанной премии	11	70 903	(72 364)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	(29 045)	(2 230)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		51 585	(59 895)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(37 335)	(11 369)
расходы по урегулированию убытков		(124)	-
доля перестраховщиков в выплатах		18 675	2 970
изменение резервов убытков		71 754	(56 367)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		(1 385)	4 871
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(117 618)	(28 825)
аквизиционные расходы		(102 287)	(139 384)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		17 711	89 695
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		(33 042)	20 864
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни		7 476	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		(16 494)	(2 312)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		352 360	268 882
Итого доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		1 411 957	(434 687)
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	25	1 354 378	1 093 833
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		38	28 234
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(841 685)	1 030 077
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		512 731	2 152 144
Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	26	(571 783)	(481 453)
Процентные расходы	17	(6 030)	-

Прилагаемые примечания на страницах 6-81 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 2019 год	За 2018 год
Прочие доходы		17 067	46 612
Прочие расходы		(15 019)	(25 027)
		(575 765)	(459 868)
Итого расходов от прочей операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		1 348 923	1 257 589
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	27	(237 023)	(395 494)
расход по текущему налогу на прибыль	27	(279 291)	(172 250)
доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль	27	42 268	(223 244)
Прибыль после налогообложения			
		1 111 900	862 095
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		939 340	(522 892)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		939 340	(522 892)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 174 213	(653 615)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27	(234 843)	130 723
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(30)	-
выбытие		(38)	-
налог на прибыль, связанный с переклассификацией		8	-
Итого прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период			
		939 340	(522 892)
Итого совокупный доход за отчетный период			
		2 051 240	339 203

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, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года		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 участников		-	-	-	(350 000)	(350 000)
Остаток на 31 декабря 2018 года		240 000	60 000	(101 443)	1 610 729	1 809 286
Прибыль после налогообложения		-	-	-	1 111 900	1 111 900
Прочий совокупный доход за отчетный период, в том числе:		-	-	939 340	-	939 340
прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	939 340	-	939 340
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу участников		-	-	-	(500 000)	(500 000)
Прочие взносы участников и распределение в пользу участников	21	210 000	-	-	(210 000)	-
Остаток на 31 декабря 2019 года		450 000	60 000	837 897	2 012 629	3 360 526

Прилагаемые примечания на страницах 6-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	За 2019 год	За 2018 год
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		6 114 892	6 921 976
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		149 715	348 801
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(94 221)	(168 102)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(2 485 491)	(1 650 983)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(23 424)	(13 915)
Оплата аквизиционных расходов		(572 485)	(655 208)
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		38 726	-
Проценты полученные		1 241 393	760 132
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(191 499)	(180 404)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(603 909)	(453 969)
Налог на прибыль, уплаченный		(91 195)	(160 545)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		3 745	7 456
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		3 486 247	4 755 239
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	790 685
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 553 588)	(1 398 391)
Поступления за минусом платежей/(Платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		172 202	(917 083)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		309 941	-
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 750 265)	(3 013 605)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 821 710)	(4 538 394)
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(465 000)	(325 500)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(18 514)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(483 514)	(325 500)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и эквивалентов денежных средств			
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(742)	4 086
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	162 378	266 947
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	342 659	162 378

Прилагаемые примечания на страницах 6-81 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 2019 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». 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 2019 года и 31 декабря 2018 года участниками Общества являлись:

Доля, %	Страна регистрации	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
UNIQA Internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH	Австрия	75,0	75,0
АО «Райффайзенбанк»	Российская Федерация	25,0	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 Versicherungs-beteiligung 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 4 представительства (2018 год – 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 2019 года численность персонала Общества составила 112 человек (31 декабря 2018 года: 119 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой Общество 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. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. 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. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, 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.

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.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котировочной 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 котировочную 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 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, 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.

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 некотированными долевыми инструментами.

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

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. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей 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 скидки, 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.

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.

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

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; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; г) займы и дебиторская задолженность. 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.

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.

В категорию *финансовых активов, удерживаемых до погашения*, относятся ценные бумаги, котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми 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.

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

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.

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.

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

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.

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.

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

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.

Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования 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; активы в форме права пользования амортизируются в течение срока аренды; прочие группы – 5-7 лет.

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

Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором, с 1 января 2019 года

Общество арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

При определении срока аренды Общество учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.

Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Арендные платежи по договору краткосрочной аренды и аренде активов с низкой стоимостью предмета аренды признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.

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

Прочие активы

В состав прочих активов включаются расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, расчеты по социальному страхованию, запасы. Дебиторская задолженность в составе прочих активов учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

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 потребуются 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.

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.

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

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 (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета 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. Дополнительный капитал включает безвозмездное целевое финансирование, полученное от 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.

Инвестиционные договоры – это договоры, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска. Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховыми 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.

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

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).

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.

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

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.

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

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

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.

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.

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

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 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей), 69,3406 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79,4605 рублей).

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 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 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.

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

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.

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 (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Порядок отражения дивидендов

Выплаты дохода участникам отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как 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 финансовую отчетность после выпуска. Участники и руководство Общества имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

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

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

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

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

- (1) Рассчитывается текущее ожидаемое значение на дату выпуска договора будущих денежных потоков по договору согласно следующим трем сценариям:
 - (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 2019 года и 31 декабря 2018 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 4 441 тыс. руб. (2018 год: 5 546 тыс. руб.).

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Общество внедрило МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражаются на 1 января 2019 года как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Общество признало обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 8,88%.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Общество использовало следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- использование предыдущих оценок обременительного характера договоров аренды в качестве альтернативы оценке обесценения; по состоянию на 1 января 2019 года обременительные договоры отсутствовали;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Общество приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Общество опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Будущие арендные платежи, связанные с изменением способа учета опционов на продление и расторжение договоров	92 568
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(17 486)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 года	75 082
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	75 082

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

Изменение политики учета повлияло на следующие статьи отчета о финансовом положении на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16
Прирост активов в форме права пользования	13	75 082
Увеличение обязательств по аренде	17	75 082

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму prepaid или accrued арендных платежей по данному договору аренды, признанному в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Помещения для собственного использования	60 074	75 082

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

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2019 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPP1)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPP1)**		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 российских рублей)</i>								
<i>Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	11 495 769	(866 843)	-	11 495 769	-	11 495 769
Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	2 813 634	(131 374)	1 741 742	1 071 892	-	2 813 634
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 149 267	(74 449)	832 368	316 899	-	1 149 267
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 777 294	(42 158)	747 202	1 030 092	-	1 777 294
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 235 964	(1 114 824)	3 321 312	13 914 652	-	17 235 964
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>								
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	5 743 833	-	-	5 743 833	-	5 743 833
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	5 743 833	-	-	5 743 833	-	5 971 443

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

(в тысячах российских рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPP1)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPP1)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
<i>Займы и дебиторская задолженность</i>	-	-	852 617	-	852 617	-	-	852 617	852 617
Банковские депозиты	-	-	315 731	-	21 402	-	294 329	315 731	315 731
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	342 659	-	342 659	-	-	342 659	342 659
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-							
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	24 490 804	(1 114 824)	4 537 990	19 658 485	294 329	24 490 804	24 718 414

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPP1), 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 (SPP1), 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.

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

(в тысячах рублей)	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPP1)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPP1)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)				Справедливая стоимость активов с рейтингом А – В или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	А	В	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – В и активов без рейтинга	
<i>Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	10 050 631	(477 979)	-	10 050 631	-	10 050 631	10 050 631
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	3 005 838	(59 885)	1 963 738	1 042 100	-	3 005 838	3 005 838
Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	963 326	(40 859)	686 776	276 550	-	963 326	963 326
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 607 550	(45 494)	678 258	929 292	-	1 607 550	1 607 550
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-							
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15 627 345	(624 217)	3 328 772	12 298 573	-	15 627 345	15 627 345

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

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

* 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.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Общество:

- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- 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).

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

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- 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).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. (выпущены 27 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года 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 финансовую отчетность.

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

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

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Поправки перспективные, и Общество применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 года.

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться.

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

Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рискованный компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискованного компонента. В соответствии с поправками рискованный компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- «Платеж» определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

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

Изменения в учетной политике

Общество не производило изменений в учетной политике в течение 2019 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства на расчетных счетах	192 622	19 378
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	150 022	139 034
Денежные средства в кассе	15	13
Денежные средства в пути	-	3 953
Итого	342 659	162 378

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав статьи включены краткосрочные депозиты в сумме 150 022 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 139 034 тыс. руб.).

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года 100% денежных средств Общества было размещено в одном банке, обладающим на 31 декабря 2019 года кредитным рейтингом уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА (31 декабря 2018 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 денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 28.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 31.

Информация о денежных средствах и их эквивалентах в разрезе валют представлена в Примечании 28.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:		
Основные средства	62 599	-
Привлечение прочих заемных средств	62 599	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	826 440	976 484
	26 177	4 781
Прочие размещенные средства	852 617	981 265
Итого		

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	6,62% - 8%	181дн - 365дн	6,88% - 7,9%	61дн - 182дн

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Общества были остатки депозитов в 5 кредитных организациях (на 31 декабря 2018 года: 3 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 10% (более 85 262 тыс. руб.) от общей суммы депозитов в кредитных организациях (31 декабря 2018 года: 98 127 тыс. руб.).

Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 852 617 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 981 265 тыс. руб.) или 100% от общей суммы депозитов в кредитных организациях (на 31 декабря 2018 года: 100% от общей суммы депозитов в кредитных организациях).

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

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

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях раскрывается в Примечании 28.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 31.

Информация о депозитах в кредитных организациях в разрезе валют представлена в Примечании 28.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 495 769	10 050 631
Долговые ценные бумаги иностранных государств	2 813 634	3 005 838
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 777 294	1 607 550
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 149 267	963 326
Итого	17 235 964	15 627 345

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Балансовая стоимость на 1 января	15 627 345	15 225 020
Прибыли за вычетом убытков от переоценки по справедливой стоимости	1 174 138	(624 217)
Приобретения	1 603 556	1 618 634
Выбытия	(309 992)	(1 659 979)
Погашенный купонный доход	(908 807)	(864 831)
Начисленный купонный доход	911 809	876 463
Валютная переоценка	(862 085)	1 056 255
Балансовая стоимость на 31 декабря	17 235 964	15 627 345

Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе. За 2019 год прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил 1 174 175 тыс. руб. (за 2018 год: убыток в сумме 653 615 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 2019 года и 31 декабря 2018 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было обесцененных и просроченных долговых ценных бумаг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 28.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 28.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	5 743 833	3 979 631
Итого	5 743 833	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 2019 года и 31 декабря 2018 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было обесцененных и просроченных долговых ценных бумаг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 28.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 28.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	243 937	339 619
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	71 794	58 483
Итого	315 731	398 102

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

Дебиторская задолженность по страхованию жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	261 670	377 074
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	7 992	15 814
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-
Резерв под обесценение	(25 725)	(53 269)
Итого	243 937	339 619

По состоянию на 31 декабря 2019 года был 1 дебитор (31 декабря 2018 года: 1 дебитор), сумма задолженности которого составила более 10% (более 26 167 тыс. руб.) от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию жизни (31 декабря 2018 года: 37 707 тыс. руб.). Общая сумма дебиторской задолженности по указанному выше дебитору на 31 декабря 2019 года 69 935 тыс. руб., что составляет 26% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2018 года: 110 355 тыс. руб., что составляет 29%).

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	83 035	60 672
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	7 442	-
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	3	3
Резерв под обесценение	(18 686)	(2 192)
Итого	71 794	58 483

По состоянию на 31 декабря 2019 года не было дебиторов (31 декабря 2018 года: 1 дебитор), сумма задолженности которых составила более 10% (более 8 304 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 иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2019 года 77% дебиторской задолженности Общества существовало в отношении физических лиц, с которыми у Общества заключены договоры страхования (31 декабря 2018 года: 72%).

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

Помимо указанного выше, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовала.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Просроченная и обесцененная дебиторская задолженность <i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности</i>	41 429 <i>(41 429)</i>	51 509 <i>(51 509)</i>
Непросроченная и необесцененная дебиторская задолженность <i>Резерв под обесценение дебиторской задолженности</i>	189 965 <i>(2 982)</i>	230 828 <i>(3 952)</i>
Непросроченная и необесцененная дебиторская задолженность	128 748	171 226
Итого	315 731	398 102

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 28.

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 28.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности исполнения обязательств. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость дебиторской задолженности приведены в Примечании 30.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 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	16 925 552	(9 487)	16 916 065	15 783 026	(11 470)	15 771 556	12 056 533	(13 715)	12 042 818
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	3 382 340	(48 557)	3 333 783	2 828 052	(41 528)	2 786 524	1 535 669	(31 543)	1 504 126
Итого	20 307 892	(58 044)	20 249 848	18 611 078	(52 998)	18 558 080	13 592 202	(45 258)	13 546 944

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года			1 января 2018 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-Нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Математический резерв	18 595 585	(52 556)	18 543 029	17 068 087	(49 468)	17 018 619	12 503 730	(38 112)	12 465 618
Резерв выплат	642 936	(5 488)	637 448	648 230	(3 530)	644 700	453 632	(7 146)	446 486
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	543 378	-	543 378	459 104	-	459 104	329 113	-	329 113
Выравнивающий резерв	450 459	-	450 459	368 406	-	368 406	261 265	-	261 265
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	75 534	-	75 534	67 251	-	67 251	44 462	-	44 462
Итого	20 307 892	(58 044)	20 249 848	18 611 078	(52 998)	18 558 080	13 592 202	(45 258)	13 546 944

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

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве:

	2019 год			2018 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На начало отчетного периода	17 068 087	(49 468)	17 018 619	12 503 730	(38 112)	12 465 618
Изменение резерва за счет премий	4 983 713	(106 982)	4 876 731	5 113 131	(90 957)	5 022 174
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(2 872 557)	103 894	(2 768 663)	(2 007 318)	79 601	(1 927 717)
Прочие изменения	(583 658)	-	(583 658)	1 458 544	-	1 458 544
На конец отчетного периода	18 595 585	(52 556)	18 543 029	17 068 087	(49 468)	17 018 619

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:

	2019 год		2018 год	
	Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
На начало отчетного периода	67 251	67 251	44 462	44 462
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	32 290	32 290	37 728	37 728
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(12 985)	(12 985)	(63 311)	(63 311)
Прочие изменения	(11 022)	(11 022)	48 372	48 372
На конец отчетного периода	75 534	75 534	67 251	67 251

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:

	2019 год			2018 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На начало отчетного периода	648 231	(3 530)	644 701	453 632	(7 146)	446 486
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2 474 117	(43 061)	2 431 056	1 829 099	(22 173)	1 806 926
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	51 102	-	51 102	37 373	3 228	40 601
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(2 221 338)	34 116	(2 187 222)	(1 439 591)	22 264	(1 417 327)
Прочие изменения	(309 176)	6 987	(302 189)	(232 283)	297	(231 986)
На конец отчетного периода	642 936	(5 488)	637 448	648 230	(3 530)	644 700

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):

	2019 год	2018 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
На начало отчетного периода	459 104	329 113
Начисление дополнительных выплат по договорам	187 019	200 490
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(102 745)	(70 499)
На конец отчетного периода	543 378	459 104

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:

	2019 год	2018 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
На начало отчетного периода	368 406	261 265
Начисление резерва в отчетном периоде	230 491	194 280
Использование резерва в отчетном периоде	(148 438)	(87 139)
На конец отчетного периода	450 459	368 406

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.

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.

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

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 28 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 28.

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 28.

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 28.

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 2019 год			31 декабря 2018 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв незаработанной премии	313 696	(14 011)	299 685	384 599	(43 056)	341 543
Резервы убытков	35 943	(5 143)	30 800	105 607	(6 528)	99 079
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 078	-	1 078	3 168	-	3 168
Итого	350 717	(19 154)	331 563	493 374	(49 584)	443 790

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 2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иному, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки корректировка резервов не проводилась.

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

	2019 год			2018 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На начало отчетного периода	384 599	(43 056)	341 543	312 235	(45 286)	266 949
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	428 778	(43 225)	385 553	609 687	(175 179)	434 508
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(499 681)	72 270	(427 411)	(537 323)	177 409	(359 914)
На конец отчетного периода	313 696	(14 011)	299 685	384 599	(43 056)	341 543

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:

	2019 год			2018 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На начало отчетного периода	105 607	(6 528)	99 079	50 882	(1 657)	49 225
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	28 816	(10 327)	18 489	94 771	(6 282)	88 489
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(61 145)	(6 963)	(68 108)	(28 677)	(1 559)	(30 236)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(37 335)	18 675	(18 660)	(11 369)	2 970	(8 399)
На конец отчетного периода	35 943	(5 143)	30 800	105 607	(6 528)	99 079

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.

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

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
На начало отчетного периода	3 168	1 526
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	865	2 843
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(2 831)	(1 201)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(124)	-
	1 078	3 168
На конец отчетного периода		

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 2014 год	31 декабря 2015 год	31 декабря 2016 год	31 декабря 2017 год	31 декабря 2018 год
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	188	2 790	30 501	52 408	37 022
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2015 год	-	-	-	-	-
2016 год	-	20	-	-	-
2017 год	527	647	5 590	-	-
2018 год	527	647	10 586	12 900	-
2019 год	527	647	10 586	12 976	20 574
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2015 год	-	-	-	-	-
2016 год	-	8 891	-	-	-
2017 год	527	647	6 745	-	-
2018 год	527	647	12 316	24 062	-
2019 год	527	647	11 616	15 717	27 916
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(339)	2 143	18 886	36 691	9 106
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(181)	77	62	70	25

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 2014 год	31 декабря 2015 год	31 декабря 2016 год	31 декабря 2017 год	31 декабря 2018 год
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	188	2 790	30 501	50 751	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2015 год	-	-	-	-	-
2016 год	-	20	-	-	-
2017 год	527	647	5 461	-	-
2018 год	527	647	9 835	12 150	-
2019 год	527	647	7 455	9 795	15 605
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
2015 год	-	-	-	-	-
2016 год	527	8 891	-	-	-
2017 год	527	647	6 615	-	-
2018 год	647	647	11 566	22 961	-
2019 год	527	647	8 485	12 536	20 456
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(339)	2 143	22 017	38 215	10 037
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(181)	77	72	75	33

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 28.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 28.

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 28.

12. Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Програм- мное обеспе- чение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	106 291	3 254	40	109 585
Накопленная амортизация	(53 218)	(1 386)	(28)	(54 632)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	53 073	1 868	12	54 953
Поступление	22 164	-	-	22 164
Затраты на создание	1 991	-	-	1 991
Амортизационные отчисления	(12 457)	(835)	(4)	(13 296)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	64 771	1 033	8	65 812
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	130 446	3 253	40	133 739
Накопленная амортизация	(65 675)	(2 220)	(32)	(67 927)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	64 771	1 033	8	65 812
Поступление	19 696	-	-	19 696
Затраты на создание	8 828	-	1 354	10 182
Амортизационные отчисления	(34 357)	(781)	(4)	(35 142)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	58 938	252	1 358	60 548
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	158 969	3 254	1 395	163 618
Накопленная амортизация	(100 031)	(3 002)	(37)	(103 070)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	58 938	252	1 358	60 548

13. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля, здания и соору- жения	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочее	Итого
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
Поступление	75 082	6 304	-	99	81 485
Выбытия	-	(912)	-	(27)	(939)
Амортизационные отчисления	(15 008)	(13 005)	(659)	(1 265)	(29 937)
Выбытие накопленной амортизации	-	903	-	27	930
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	60 074	26 541	125	1 698	88 438
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	75 082	62 687	4 123	18 906	160 798
Накопленная амортизация	(15 008)	(36 146)	(3 998)	(17 208)	(72 360)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	60 074	26 541	125	1 698	88 438

Активы в форме права пользования по аренде

До 31 декабря 2019 года аренда основных средств относилась к операционной аренде. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	75 082	75 082
Поступление	-	-
Амортизационные отчисления	15 008	15 008
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	60 074	60 074

14. Отложенные аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	51 763	84 805
Итого	51 763	84 805

14. Отложенные аквизиционные расходы (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	84 805	63 941
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(33 042)	20 864
отложенные аквизиционные расходы за период	84 837	131 296
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(117 879)	(110 432)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	51 763	84 805

15. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	316	5
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6 175	6 474
Расчеты с персоналом	573	312
Расчеты по социальному страхованию	2 183	4 694
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	69 816	63 534
Запасы	278	1 055
Прочее	5 069	2 872
Итого	84 410	78 946

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 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
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(27 544)	16 494
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	25 725	18 686

17. Обязательства по аренде

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по аренде	62 599	-
Итого	62 599	-

Анализ процентных ставок и сроков погашения:

	2019 год		2018 год	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде	8,88%	31.12.2023	-	-

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 2019 год составили 6 030 тыс. руб.

Расходы по краткосрочной аренде (включенные в общие и административные расходы) за 2019 год составили 756 тыс. руб.

Итого денежный отток по аренде за 2019 год составил 19 139 тыс. руб.

18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 год	31 декабря 2018 год
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	452 868	527 785
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	49 197	40 104
Итого	502 065	567 889

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 год	31 декабря 2018 год
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	266 562	315 355
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	93 629	103 491
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	71 820	95 834
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	20 857	13 105
Итого	452 868	527 785

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 год	31 декабря 2018 год
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	23 974	13 101
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	19 734	20 120
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	5 489	6 883
Итого	49 197	40 104

По состоянию на 31 декабря 2019 года 72% от общей суммы кредиторской задолженности Общества представляет собой задолженность перед физическими лицами, с которыми у Общества заключены договоры страхования и по которым дата ответственности не наступила по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2018 года: 76%). 23% представляет собой задолженность перед АО «Райффайзенбанк», с которым у Общества заключен агентский договор (31 декабря 2018 года: 20%). 5% – задолженность перед 2 перестраховщиками, с которыми у Общества заключены договоры перестрахования (31 декабря 2018 года: 4%).

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 28.

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 28.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе сроков погашения представлена в Примечании 28.

19. 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 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
Создание резервов	42 792	45 268	88 060
Использование резервов	(29 787)	(48 822)	(78 609)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	28 970	15 426	44 396

В состав прочих оценочных обязательств включены оценочные обязательства по общим и административным расходам в размере 15 426 тыс. руб. на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 18 980 тыс. руб.).

20. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Расчеты с персоналом	34 424	32 865
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	15 689	8 588
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 775	3 290
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 472	-
Расчеты с прочими кредиторами	41	57
Расчеты по социальному страхованию	15	938
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	14	7
Итого	56 430	45 745

21. 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 083 999	1 016 398
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	3 299 979	1 743 473
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	(2 215 980)	(727 075)
Отклонение фактического размера маржи от нормативного	204%	72%

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и в течение 12 месяцев, закончившихся на указанные даты, Общество соблюдало все требования, установленные Центральным банком России к уровню капитала.

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

Общество соблюдает следующие нормативные требования к капиталу:

- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (Указание Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- 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»);

21. Управление капиталом (продолжение)

- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов (Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

24 декабря 2019 года решением общего Собрания участников уставный капитал Общества увеличен на 210 000 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Уставный капитал Общества сформирован из вкладов участников Общества, полностью оплачен и соответствует действующим законодательным требованиям к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций и составляет 450 000 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года.

22. Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	5 806 555	6 608 134
Итого	5 806 555	6 608 134

Страховые премии по операциям страхования жизни, переданные в перестрахование:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(132 540)	(93 168)
Возврат премий, переданных в перестрахование	25 558	2 211
Итого	(106 982)	(90 957)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	429 978	612 060
Возврат премий	(1 200)	(2 373)
Итого	428 778	609 687

22. Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование (продолжение)

Страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни, переданные в перестрахование:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Премии, переданные в перестрахование	(53 715)	(175 380)
Возврат премий, переданных в перестрахование	10 490	201
Итого	(43 225)	(175 179)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(2 221 388)	(1 439 634)
Выкупные суммы	(205 927)	(161 672)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	50	(60)
Итого	(2 427 265)	(1 601 366)

Доля перестраховщиков в выплатах представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	41 104	22 561
Итого	41 104	22 561

Дополнительные выплаты (страховые бонусы) раскрывается в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Страховые бонусы	(102 745)	(70 499)
Итого	(102 745)	(70 499)

24. 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>	2019 год	2018 год
Изменение математического резерва	(1 527 498)	(4 564 357)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(8 283)	(22 789)
Изменение резерва выплат	5 295	(194 598)
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(84 274)	(129 991)
Изменение выравнивающего резерва	(82 054)	(107 141)
Итого	(1 696 814)	(5 018 876)

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>	2019 год	2018 год
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	3 088	11 356
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	1 958	(3 616)
Итого	5 046	7 740

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.

25. Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 354 378	1 093 833
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	909 541	876 463
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	360 722	192 322
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	84 115	25 048
Итого	1 354 378	1 093 833

26. Общие и административные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Расходы на персонал	(254 394)	(228 048)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(120 961)	(92 914)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(45 283)	(27 993)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(35 142)	(13 296)
Амортизация основных средств	(29 937)	(18 565)
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(29 052)	(23 700)
Расходы на услуги банков	(11 384)	(9 187)
Расходы на рекламу и маркетинг	(7 331)	(1 928)
Расходы по страхованию	(6 506)	(9 762)
Командировочные расходы	(4 513)	(5 585)
Представительские расходы	(3 318)	(2 686)
Транспортные расходы	(1 678)	(1 705)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(855)	(1 254)
Расходы по операционной аренде	(756)	(15 919)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(601)	(451)
Штрафы, пени	(226)	(6)
Прочие административные расходы	(19 846)	(28 454)
Итого	(571 783)	(481 453)

Расходы на содержание персонала за 2019 год включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 31 176 тыс. руб. (за 2018 год: 29 062 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 2 174 тыс. руб. (за 2018 год: 1 799 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 36 543 тыс. руб. (за 2018 год: 33 805 тыс. руб.), страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, кроме взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 9 816 тыс. руб. (за 2018 год: 8 517 тыс. руб.).

27. Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(279 291)	(172 250)
Изменение отложенного налогового (обязательства)/актива	(192 567)	(92 521)
Итого, в том числе:	(471 858)	(264 771)
(расход)/доход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(234 835)	130 723
расходы по налогу на прибыль	(237 023)	(395 494)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2019 году составляет 20% процентов (в 2018 году: 20% процентов).

27. Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 348 923	1 257 589
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год 20%, 2018 год 20%)	(269 785)	(251 518)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(17 837)	(18 090)
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
расходы, не принимаемые к налогообложению	(17 837)	(18 090)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(111 738)	(208 423)
Использование ранее не признанных налоговых убытков	108 592	37 711
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	53 745	44 826
доходы, ставка по которым отлична от 20%	53 745	44 826
Расходы по налогу на прибыль	(237 023)	(395 494)

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенные налоговые убытки, которые истекают: после 2019 года	(6 586) (6 586)	(639 160) (639 160)
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(6 586)	(639 160)

27. Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Резервы – оценочные обязательства	15 755	2 194	-	13 561
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 182	1 347	-	835
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24 513	(11 004)	-	35 517
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10 354	(5 737)	-	16 091
Общая сумма отложенного налогового актива	52 804	(13 200)	-	66 004
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 317	(126 515)	-	127 832
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	54 121	(139 715)	-	193 836
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	291 661	(163 391)	234 835	220 217
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8 423	3 357	-	5 066
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 100	98	-	3 002
Основные средства	482	(4 455)	-	4 937
Отложенные аквизиционные расходы	10 354	(5 738)	-	16 092
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	146	(2 881)	-	3 027
Страховые резервы по страхованию жизни	21 665	(8 973)	-	30 638
Общая сумма отложенного налогового обязательства	335 831	(181 983)	234 835	282 979
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(281 710)	42 268	(234 835)	(89 143)
<hr/>				
Признанное отложенное налоговое (обязательство)/актив	(281 710)	42 268	(234 835)	(89 143)

27. 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	1 января 2018 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

28. 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 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.

28. 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 2019 года:

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	20 290 784	20 290 784	(57 730)	(57 730)	20 233 054
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	17 108	17 108	(314)	(314)	16 794
Итого договоры страхования жизни	20 307 892	20 307 892	(58 044)	(58 044)	20 249 848

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:

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	18 611 078	18 611 078	(52 998)	(52 998)	18 558 080
Итого договоры страхования жизни	18 611 078	18 611 078	(52 998)	(52 998)	18 558 080

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

28. Управление рисками (продолжение)

Актуарные 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	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
всего	0,01% - 39,78%	0,02% - 36,20%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0%, 3%, 3,9258%, 4%	0%, 3%, 4%
Мужчины	0,01% - 37,50%	0,03% - 30,19%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0%, 3%, 3,9258%, 4%	0%, 3%, 4%
Женщины	0,01% - 39,78%	0,02% - 36,20%	0,01% - 1%	0,01% - 1%	0%, 3%, 3,9258%, 4%	0%, 3%, 4%

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 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%	(244 652)	(244 652)	244 652	195 722
	+ 10%	227 045	227 045	(227 045)	(181 636)
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(9 426)	(9 426)	9 426	11 311
	+ 10%	9 426	9 426	(9 426)	(11 311)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	510 070	510 070	(510 070)	(408 056)
	+ 1 %	(481 167)	(481 167)	481 167	384 934

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
	+ 10%	191 490	191 490	(191 490)	(153 192)
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(8 613)	(8 613)	8 613	10 336
	+ 10%	8 613	8 613	(8 613)	(10 336)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	485 728	485 728	(485 728)	(388 582)
	+ 1 %	(478 089)	(478 089)	478 089	382 471

28. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 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 2019 года	30 800	299 685	1 078	331 563
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни на 31 декабря 2018 года	99 079	341 543	3 168	443 790

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.

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 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изме- нение допу- щений	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%	(108)	(108)
	+ 10%	108	108
Среднее количество требований	– 10%	(2 624)	(2 624)
	+ 10%	4 780	4 780
Средний период урегулирования требования	– 10%	(10 807)	(10 807)
	+ 10%	16 443	16 443

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изме- нение допу- щений	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

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.

28. Управление рисками (продолжение)

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:

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.

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

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

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.

28. Управление рисками (продолжение)

Описание кредитных рейтингов Standard&Poor's

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

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

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

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

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

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.

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 – A	AAA – A	AAA – A3
Рейтинг В	-	BBB – B	BBB – B	Baa1 – Ba3

28. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	342 644	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	150 022	-	-
денежные средства на расчетных счетах	192 622	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	852 617	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	826 440	-	-
прочие размещенные средства	26 177	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	3 321 312	19 658 485	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	3 321 312	13 914 652	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	11 495 769	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 741 742	1 071 892	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	832 368	316 899	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	747 202	1 030 092	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	5 743 833	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	5 743 833	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	21 402	-	294 329
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	7 992	-	235 945
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	13 410	-	58 384
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	58 044	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 143	-	-

28. Управление рисками (продолжение)

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

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

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.

28. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	342 659	-	-	342 659
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	852 617	-	-	852 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 869 113	4 649 221	717 630	17 235 964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 743 833	-	-	5 743 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	290 713	16 701	8 317	315 731
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	3 755	54 289	-	58 044
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование	273	4 870	-	5 143
Итого активов	19 102 963	4 725 081	725 947	24 553 991
Обязательства по аренде	62 599	-	-	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	469 304	28 499	4 262	502 065
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	20 307 892	-	-	20 307 892
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37 021	-	-	37 021
Итого обязательств	20 876 816	28 499	4 262	20 909 577
Чистая балансовая позиция	(1 773 853)	4 696 582	721 685	3 644 414

28. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	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

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 единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общество использует экспертное мнение компании UNIQA International Beteiligungs для управления риском ликвидности. Общество старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из облигаций Российской Федерации. Общество инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В приведенных ниже таблицах по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 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.

28. Управление рисками (продолжение)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 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
Обязательства по аренде	3 297	10 341	48 961	-	-	-	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	384 165	117 900	-	-	-	-	502 065
Прочие обязательства	1 354 664	577 065	3 991 953	6 601 306	7 639 220	494 401	20 658 609
Итого обязательств	1 742 126	705 306	4 040 914	6 601 306	7 639 220	494 401	21 223 273

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

Анализ 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
Прочие обязательства	1 317 957	(541 739)	1 135 546	6 635 685	9 838 871	718 132	19 104 452
Итого обязательств	1 749 904	(405 797)	1 135 546	6 635 685	9 838 871	718 132	19 672 341

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

28. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2019 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	342 659	-	-	342 659
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	750 645	101 972	-	852 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	366 686	1 298 664	15 570 614	17 235 964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	59 792	32 712	5 651 329	5 743 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	300 297	15 434	-	315 731
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5 488	52 556	-	58 044
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 143	-	-	5 143
Итого активов	1 830 710	1 501 338	21 221 943	24 553 991
Обязательства по аренде	-	-	62 599	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	384 165	117 900	-	502 065
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 154 785	2 575 338	16 577 769	20 307 892
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	37 021	-	-	37 021
Итого обязательств	1 575 971	2 693 238	16 640 368	20 909 577
Итого избыток/(разрыв) ликвидности	254 739	(1 191 900)	4 581 575	3 644 414

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе кредиторской задолженности категории «до 3 месяцев» 266 562 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.

28. 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» 315 356 тыс. руб. представляют собой страховые премии, полученные авансом, которые не приведут к оттоку денежных средств. Общество обладает достаточным запасом ликвидности в отношении финансовых активов со сроком погашения свыше одного года. В случае необходимости данные активы будут реализованы.

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.

28. Управление рисками (продолжение)

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	321 477	20 712	470	342 659
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	828 803	22 615	1 199	852 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 077 579	5 076 456	2 081 929	17 235 964
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5 743 833	-	-	5 743 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	250 802	46 543	18 386	315 731
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	55 151	2 138	755	58 044
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 416	-	2 727	5 143
Итого активов	17 280 061	5 168 464	2 105 466	24 553 991
Обязательства по аренде	62 599	-	-	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	335 172	122 453	44 440	502 065
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13 831 636	4 704 645	1 771 611	20 307 892
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18 684	459	17 878	37 021
Итого обязательств	14 248 091	4 827 557	1 833 929	20 909 577
Чистая балансовая позиция	3 031 970	340 907	271 537	3 644 414

28. Управление рисками (продолжение)

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

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 2019 года и 31 декабря 2018 года Общество не имело обязательств, по которым необходимо выплачивать проценты.

28. Управление рисками (продолжение)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	300	300	483 656	483 656
Евро	300	300	57 783	57 783
Доллар США	300	300	142 463	142 463

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

Анализ чувствительности к рыночным индексам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение допущений	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Рыночная цена ценной бумаги	0,3	-	4 791 804	-	4 688 204

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.

28. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
	чувствительные к изменению цены/ чувствительные к изменению доходности	чувствительные к изменению цены/ чувствительные к изменению доходности
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации иностраннх государств кредитных организаций и банков-нерезидентов нефинансовых организаций	17 239 602 2 813 634 1 149 267 1 777 294	14 030 262 3 005 838 963 326 1 607 550
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихсх в наличии для продажи и ценных бумаг, удерживаемых до погашения	22 979 797	19 606 976
Влияние на капитал при: увеличении цены на 30% уменьшении цены на 30% увеличении доходности к погашению на 3% снижении доходности к погашению на 3%	5 170 789 (5 170 789) 689 394 (689 394)	4 688 204 (4 688 204) 570 538 (570 538)

Эффективные процентные ставки на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

% в год	На 31 декабря 2019 года			На 31 декабря 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	6,84%	-	-	7,60%	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации иностраннх государств	7,45%	4,43%	1,62%	7,43%	4,45%	1,62%
кредитных организаций и банков- нерезидентов	-	3,31%	2,04%	-	3,23%	2,04%
нефинансовых организаций	4,59%	4,51%	1,94%	10,43%	4,07%	1,94%

29. 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.

У Общества отсутствуют не отраженные в отчетности будущие оттоки денежных средств, которые относятся к договорам аренды.

29. 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
Менее 1 года	15 428
От 1 года до 5 лет	-
Итого обязательств по операционной аренде	15 428

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 2019 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 28 970 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 15 965 тыс. руб.), поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

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

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 независимыми 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 2019 года и 31 декабря 2018 года Общество не имело договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, а также существенных договорных обязательств по приобретению программного обеспечения и оборудования.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
	Рыночные Котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	17 159 574	76 390	17 235 964
долговые ценные бумаги иностранных государств	11 495 769	-	11 495 769
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов	2 784 277	29 357	2 813 634
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 149 267	-	1 149 267
	1 730 261	47 033	1 777 294

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

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

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 2019 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	76 390	Рыночные данные о цене последней сделки	22 917
долговые ценные бумаги иностранных государств	29 357	Рыночные данные о цене последней сделки	22 917
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	47 033	Рыночные данные о цене последней сделки	22 917

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Чувствительность оценки справедливой стоимости
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

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые данные рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<i>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</i>	6 063 976	1 195 261	378 918	7 638 155	7 318 027
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	15	342 644	-	342 659	342 659
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	852 617	-	852 617	852 617
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	6 063 961	-	-	6 063 961	5 743 833
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 063 961	-	-	6 063 961	5 743 833
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	315 731	315 731	315 731
дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	243 940	243 940	243 940
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	71 791	71 791	71 791
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	58 044	58 044	58 044
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	5 143	5 143	5 143

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых данные рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</i>	-	-	20 909 577	20 909 577	20 909 577
Обязательства по аренде	-	-	62 599	62 599	62 599
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	502 065	502 065	502 065
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	452 869	452 869	452 869
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	49 196	49 196	49 196
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	37 021	37 021	37 021
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	20 307 892	20 307 892	20 307 892

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 данные рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</i>	3 712 041	1 139 677	457 628	5 309 346	5 580 902
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	3 966	158 412	-	162 378	162 378
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	981 265	-	981 265	981 265
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

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель, использующая наблюдаемых рынков данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемых данных значительный объем (уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
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	-	-	339 619	339 619	339 619
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	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
<i>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</i>	-	-	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	-	-	527 785	527 785	527 785
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	40 104	40 104	40 104
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

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 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 2019 года и 31 декабря 2018 года у Общества отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 обменян 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.

31. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	191 959	191 959
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	385 572	385 572
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 875	-	26	7 901
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	54 288	54 288
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	18 188	18 188
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	30	93 167	93 197
Прочие активы	-	-	57	57
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	143 183	143 183
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	788	3 258 984	3 259 772
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	37	148 244	148 281
Прочие обязательства	-	-	2 029	2 029

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленчес- кий 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

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	76	7 118	7 194
заработанные страховые премии –			
нетто-перестрахование	317	1 075 848	1 076 165
выплаты – нетто-перестрахование	-	(95 611)	(95 611)
изменение страховых резервов по страхованию			
жизни – нетто-перестрахование	(240)	(492 861)	(493 101)
расходы по ведению страховых операций – нетто-			
перестрахование	-	(488 062)	(488 062)
прочие доходы по страхованию жизни	-	7 804	7 804
прочие расходы по страхованию жизни	(1)	-	(1)
Страхование иное, чем страхование жизни,			
в том числе:	45	(1 229)	(1 184)
заработанные страховые премии – нетто-			
перестрахование	45	35 210	35 255
состоявшиеся убытки –			
нетто-перестрахование	-	34 656	34 656
расходы по ведению страховых операций – нетто-			
перестрахование	-	(74 110)	(74 110)
прочие доходы по страхованию иному, чем			
страхование жизни	-	3 015	3 015
Процентные доходы	-	28 866	28 866
Общие и административные расходы	(33 053)	(84 919)	(117 972)
Прочие доходы	-	34	34
Прочие расходы	-	(11 254)	(11 254)

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)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Краткосрочные вознаграждения	(33 053)	(37 216)

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 течение 2019 и 2018 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 2019 году и 2018 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 2019 году и 2018 году не было.

Вознаграждения, выплаченные в 2019 году и 2018 году основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2019 году и 2018 году не производилось. Вознаграждение основному управленческому персоналу включает отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации за 2019 год в размере 3 254 тыс. руб. (за 2018 год: 3 229 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 3,88% до 7,20%.

32. События после отчетной даты

4 марта 2020 года зарегистрирована передача доли в уставном капитале Общества от UNIQA internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH к UNIQA International AG (универсальное правопреемство в результате слияния). Размер уставного капитала не изменился. Согласие на сделку Банка России от 22 октября 2019 года № 14-7-7/1221/ДСЛ, запись в ФНС от 4 марта 2020 года № 2207701924329.

В конце 2019 года поступила информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (далее – «вирус»). Одновременно с этим, по состоянию на 31 декабря 2019 года данные о случаях заболевания вирусом, имеющиеся в распоряжении Всемирной организации здравоохранения, являлись ограниченными. В течение первых месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось.

32. События после отчетной даты (продолжение)

Это может привести к росту претензий по таким видам страхования как ДМС, страхование путешественников, риски перебоя в производстве и других. Одновременно с этим, в связи с колебанием курса российского рубля, может увеличиться величина средней выплаты. Также существует вероятность снижения объемов страховых премий, подписываемых через каналы продаж, требующие личного взаимодействия со страхователем. Руководство считает, что описанные события являются некорректирующими событиями после отчетной даты.

На момент утверждения данной финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ (Примечание 28 «Управление рисками»). Одновременно с этим, Группа подготовила оценку потенциального эффекта указанных событий на величину обязательств по договорам страхования жизни и признала его незначительным, поскольку число застрахованных в возрастной группе 70 лет и старше является незначительным и, согласно, публично-доступным данным число заболевших в Российской Федерации на момент подготовки анализа составляет менее 200 человек (Примечание 10 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые»). Однако, как и в других странах, ожидается, что число случаев заболевания может существенно увеличиться в ближайшие месяцы.