

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность и
аудиторское заключение независимых
аудиторов за 2018 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
---	----------

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2018 ГОД:

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА.....	11
ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	12

ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ:

1. Описание деятельности	13
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	14
3. Основа подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	15
4. Основные положения учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	43
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44
7. Финансовые активы	46
8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	48
9. Налогообложение	48
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	51
11. Отложенные аквизиционные расходы	50
12. Основные средства	53
13. Нематериальные активы.....	53
14. Прочие активы.....	54
15. Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах	54
16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	65
17. Прочие обязательства.....	65
18. Капитал	66
19. Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	68
20. Страховые выплаты – нетто-перестрахование.....	68
21. Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	69
22. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни	70
23. Процентный доход	70
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	71
25. Общие и административные расходы	72
26. Резервы и условные обязательства	72
27. Управление рисками.....	73
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	95
29. Операции со связанными сторонами.....	102
30. События после отчетной даты	103



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру Акционерного общества Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь» (далее – «Страховая организация»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2018 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2018 год, отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2018 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к страховым организациям, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Страховой организации в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские

Аудируемое лицо: Акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1047797041423

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125626

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203

доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Страховой организации по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату, которая была использована для оценки возможности применения отсрочки применения МСФО (IFRS) 9, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 22 апреля 2016 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям, и МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Страховой организации 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 Страховую организацию, прекратить её 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой организации.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Страховой организации;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Страховой организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Страховая организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Руководство Страховой организации несет ответственность за выполнение Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Страховой организации в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии со статьей 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой организации, сравнением утвержденных Страховой организацией положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года Страховая организация имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, принимаемых Страховой организацией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страховой организации находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года порядок расчета страховых резервов Страховой организации соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2018 года осуществлен в соответствии с положением Страховой организации о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страховой организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям, и МСФО.

— В результате проведенных нами процедур в части эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой организации, действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Страховой организации;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года Страховой организацией создана Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего аудита Страховой организации подчинена и подотчетна Совету директоров Страховой организации;
- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2018 года положение о внутреннем аудите Страховой организации содержит элементы, требуемые Законом;
- отчеты Службы внутреннего аудита Страховой организации о результатах проведенных проверок в течение 2018 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях Службы внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации, их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, акционер, Совет директоров и Генеральный директор Страховой организации рассматривали отчеты Службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Законе и описанных выше, требованиям Закона.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов.


Пристапов М.Н.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

1 марта 2019 года



АО «УРАЛСИБ Жизнь»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 31 Декабря 2018 г. (тыс. руб.)

	Примечания	На 31 Декабря 2018 г.	На 31 Декабря 2017 г. (пересмотренные данные)	На 31 Декабря 2016 г. (пересмотренные данные)
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	314 257	158 776	151 837
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	3 074 262	2 426 650	1 160 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	2 594 242	2 469 223	1 647 153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	-	2 556 684	439 927
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	6 293 548	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	41 216	15 857	66 355
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	13 404	9 305	51 896
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	15	1 272	680	1 518
Нематериальные активы	13	44 576	32 321	2 997
Основные средства	12	3 129	5 845	8 141
Отложенные аквизиционные расходы	11	23 814	52 580	102 172
Требования по текущему налогу на прибыль		26 555	-	-
Отложенные налоговые активы	9	52 154	26 694	6 793
Прочие активы	14	7 186	17 012	10 563
Итого активов		12 489 615	7 771 627	3 649 580
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	86 681	345 652	77 871
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	15	11 402 447	6 469 948	2 398 143
Резервы по страхованию иному, чем деятельность по страхованию жизни	15	45 483	120 314	251 190
Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	12 427	8 355
Прочие обязательства	17	38 513	61 838	24 168
Итого обязательств		11 573 124	7 010 179	3 059 727
Раздел III. Капитал				
Уставный капитал	18	240 000	240 000	240 000
Добавочный капитал	18	200 000	200 000	200 000
Резервный капитал	18	36 000	36 000	31 547
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		440 491	285 448	118 306
Итого капитала		916 491	761 448	589 853
Итого капитала и обязательств		12 489 615	7 771 627	3 649 580

Генеральный директор
Мальковская М. А.

Главный бухгалтер
Забродина Н. Э.

28 февраля 2019 года

Примечания, расположенные на страницах 13-103, являются неотъемлемой частью настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.



АО «УРАЛСИБ Жизнь»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

За 2018 год

(тыс. руб.)

	Примечания	2018 год	2017 год
Раздел I. Страховая деятельность			
Подраздел 1. Страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	19	5 745 983	4 976 071
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	5 749 690	4 979 037
страховые премии, переданные в перестрахование	19	(3 707)	(2 666)
Выплаты – нетто- перестрахование, в том числе:	20	(148 969)	(122 011)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	(146 166)	(122 622)
доля перестраховщиков в выплатах	20	495	1 313
расходы по урегулированию убытков	20	(3 298)	(402)
Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	15	(4 931 907)	(3 772 643)
изменение резервов и обязательств	15	(4 932 499)	(3 771 605)
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	15	592	(638)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	21	(672 218)	(969 669)
аквизиционные расходы	21	(672 218)	(969 669)
Прочие доходы по страхованию жизни	22	528	246
Прочие расходы по страхованию жизни	22	(73)	(395)
Результат от операций по страхованию жизни		(6 656)	111 299
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	19	72 103	126 269
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	4 466	4 576
изменение резерва незаработанной премии		67 637	121 693
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	20	1 517	(8 673)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	(5 664)	(18 156)
расходы по урегулированию убытков	20	(13)	-
изменение резервов убытков	20	7 194	9 183
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	21	(29 477)	(50 386)
аквизиционные расходы	21	(711)	(794)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	21	(28 766)	(49 592)
Результат от операций по страхованию иному, чем деятельность по страхованию жизни		44 143	66 910
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		37 487	178 209

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (продолжение)

За 2018 год

(тыс. руб.)

	Примечания	2018 год	2017 год
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	23	703 525	367 438
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	24	(722 040)	(23 093)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		510 446	(22 496)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		491 931	321 849
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	25	(342 824)	(286 839)
Прочие доходы		1 038	3 675
Прочие расходы		(2 225)	(9 789)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(344 011)	(292 953)
Прибыль (убыток) до налогообложения	9	185 407	207 105
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(30 364)	(35 510)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	9	(55 824)	(55 411)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	9	25 460	19 901
Прибыль (убыток) после налогообложения		155 043	171 595

Генеральный директор
Мальковская М. А.

28 февраля 2019 года



Главный бухгалтер
Забродина Н. Э.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

За 2018 год

(тыс. руб.)

	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 31 Декабря 2016 г.	18	240 000	200 000	31 547	118 306	589 853
Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	171 595	171 595
Прочее движение резервов		-	-	4 453	(4 453)	-
Остаток на 31 Декабря 2017 г.	18	240 000	200 000	36 000	285 448	761 448
Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	155 043	155 043
Остаток на 31 Декабря 2018 г.	18	240 000	200 000	36 000	440 491	916 491



Генеральный директор
Мальковская М. А.

28 февраля 2019 года



Главный бухгалтер
Забродина Н. Э.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 2018 год

(тыс. руб.)

	Приме- чания	2018 год	2017 год (пересмотрен ные данные)
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		5 459 117	5 245 406
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни, полученные		4 450	4 576
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(4 091)	(2 382)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(146 166)	(122 170)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем Деятельность по страхованию жизни, уплаченные		(5 664)	(18 156)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		495	1 397
Оплата аквизиционных расходов		(666 286)	(920 738)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(3 311)	(402)
Проценты полученные		579 970	302 759
Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		2 339 873	4 259 679
Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(2 798 835)	(5 188 505)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(182 149)	(117 851)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(173 496)	(127 154)
Налог на прибыль, уплаченный		(94 806)	(51 083)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		359	469
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 309 461	3 265 845
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением, созданием основным средств и нематериальных активов		(13 925)	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(2 009 071)
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, удерживаемых до погашения		(3 628 580)	-
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(497 000)	(1 246 241)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(4 139 505)	(3 255 312)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Денежные потоки от финансовой деятельности		-	-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период		169 956	10 533
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(14 475)	(3 594)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	158 776	151 837
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	314 257	158 776

Генеральный директор
Мальковская М. А.
28 февраля 2019 года



Главный бухгалтер
Забродина Н. Э.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь» (далее – «Компания»), свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 006677918, выдано 24.12.2004 г. МИ ФНС № 46 по г. Москве, ОГРН 1047797041423.

Компания ведет деятельность на территории Российской Федерации (далее – РФ). Компания зарегистрирована как юридическое лицо по законодательству РФ, на территории которой осуществляются все основные виды его деятельности.

Юридический/фактический адрес: 117342, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 65 корп. 1.
Основной вид деятельности Компании – страхование.

Компания зарегистрирована в реестре страховых компаний под номером 3987 и имеет лицензии Банка России СЖ № 3987 от 20.07.2016 г. на осуществление добровольного страхования жизни и СЛ № 3987 от 20.07.2016 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Основными видами услуг, предлагаемых клиентам, являются добровольное страхование жизни и здоровья, добровольное страхование граждан от несчастных случаев и болезней, добровольное страхование дополнительной пенсии, добровольное страхование граждан от опасных заболеваний.

В течение 2018 года среднесписочная численность сотрудников Компании составляла 120 человек (2017 год: 97 человек).

Компания не имеет филиалов и представительств.

Уставный капитал Компании состоит из номинальной стоимости долей его участников и составляет на 31 декабря 2018 года 240 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – 240 000 тыс. руб.)

11 января 2018 года ООО «СК УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ» приобрело у АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ» 1 акцию АО «УРАЛСИБ Жизнь», в результате чего доля материнской компании составила 100%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года юридическая структура владения АО «УРАЛСИБ Жизнь» выглядела следующим образом:

Акционер	31 декабря 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
ООО «СК УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ»	100.00	99.99
АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	0.00	0.01
Итого	100.00	100.00

Местонахождение ООО «СК УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ»: 117342, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 65 корп. 1, эт. 14, пом. 1401.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Компания находилась под фактическим контролем Трохина В.Г.

1. Описание деятельности (продолжение)

В состав Совета директоров Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года входили:

Воробьев Олег Евгеньевич
Мальковская Мария Александровна
Серебряков Алексей Александрович
Теонидис Олек Игоревич
Трохин Василий Глебович

Состав Совета директоров Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года был представлен в следующем виде:

Дусалеев Вячеслав Юрьевич
Капутин Антон Юрьевич
Коган Евгений Владимирович
Мальковская Мария Александровна
Новиков Роман Витальевич
Серебряков Алексей Александрович
Теонидис Олек Игоревич

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Правление Компании не формировалось.

Общее руководство осуществляет единоличный исполнительный орган Компании (Генеральный директор).

Генеральный директор Компании с 01.08.2017 года по настоящее время – Мальковская Мария Александровна.

Главный бухгалтер Компании с 09.01.2017 года – по настоящее время Забродина Наталья Эдуардовна.

Ответственный актуарий Компании – Ицелев Александр Александрович.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании не было дочерних и зависимых обществ.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год годовое общее собрание акционеров еще не проводилось.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика РФ продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами РФ, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В РФ продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики РФ, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года, США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, но курс российского рубля к основным мировым валютам вырос. Официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, за 2018 год вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 69,4706 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (в тысячах российских рублей)

устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's улучшило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с уровня BB+ до BBB-, сменив прогноз на стабильный. В июле 2018 года Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, прогноз как стабильный.

В августе 2018 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, а прогноз был улучшен со стабильного до позитивного. В январе 2018 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, сменив прогноз со стабильного на позитивный.

В течение 2018 года ключевая ставка Банка России в начале года снижалась с 7,75% до 7,25%, но в конце года опять достигла уровня 7,75%.

Дальнейшее экономическое развитие РФ во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в РФ. Курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России на 31 декабря 2018 года, составили 69,4706 рублей за доллар США, 79,4605 рублей за Евро.

3. Основа подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общие положения

Компания обязана вести учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством РФ. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») и российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - «ОСБУ»), применимыми к страховым организациям.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, где указано иное.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей («тыс. руб.»), кроме случаев, где указано иное.

Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, содержится в Примечании 4 «Основные положения учетной политики».

Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9, включая требования к представлению сумм прибыли или убытка по финансовым обязательствам, классифицируемым по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2018 года. Соответственно, Компания планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 в полном объеме на 1 января 2021 года.

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основа подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Пересмотр сравнительных данных

В 2018 году Компания произвела реклассификацию сравнительных данных в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. По мнению руководства, новый порядок представления данных в части классификации долговых ценных бумаг обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных. Реклассификация долговых ценных бумаг из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка», в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» была произведена с момента приобретения в связи с отсутствием намерения руководства осуществлять торговые операции с данными долговыми ценными бумагами, что подтверждается отсутствием активных торговых операций Компании с этими инструментами.

<i>Статьи бухгалтерского баланса на 31 декабря 2017 года</i>	Как представлено ранее	Сумма реклассификации	После реклассификации
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	5 025 907	(2 556 684)	2 469 223
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 556 684	2 556 684
Итого	5 025 907	-	5 025 907

<i>Статьи бухгалтерского баланса на 31 декабря 2016 года</i>	Как представлено ранее	Сумма реклассификации	После реклассификации
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 087 080	(439 927)	1 647 153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	439 927	439 927
Итого	2 087 080	-	2 087 080

<i>Статьи отчета о потоках денежных средств за 2017 год</i>	Как представлено ранее	Сумма реклассификации	После реклассификации
Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	(7 197 576)	2 009 071	(5 188 505)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	1 256 774	2 009 071	3 265 845
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(2 009 071)	(2 009 071)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(1 246 241)	(2 009 071)	(3 255 312)

В связи с несущественностью сумм реклассификация нерезализованной переоценки по финансовым активам за 2018 год и 2017 год из строки «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» Отчета о финансовых результатах в строку «Резерв переоценки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи» Бухгалтерского баланса не производилась.

Непрерывность деятельности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на его деятельность и финансовое положение экономическая ситуация в РФ. Будущее развитие экономики РФ зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

4. Основные положения учетной политики

Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, при заключении которых Компания (страховщик) принимает на себя существенный страховой риск другой стороны (страхователя), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента истечения всех прав и обязательств по данному договору, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение срока действия договора.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

Страховые продукты

Компания работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование жизни и личное страхование. Страхование жизни включает в себя добровольное смешанное страхование жизни, добровольное страхование дополнительной пенсии, добровольное страхование жизни с условием периодических выплат. Личное страхование включает в себя добровольное смешанное страхование жизни и здоровья в части страхования от несчастных случаев и болезней, добровольное страхование от несчастных случаев и болезней.

Страхование жизни страхует события, связанные с жизнью застрахованного лица (например, смерть или дожитие) на длительный период времени.

Страхование от несчастного случая защищает клиентов Компании от последствий несчастных случаев (таких последствий как смерть или утрата трудоспособности), которые могут привести к снижению уровня жизни страхователя или зависимых от него лиц.

Географические регионы деятельности

Поскольку с географической точки зрения деятельность Компании не диверсифицирована и сконцентрирована в РФ, а также Компания не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, отчетная информация в разбивке по географическим сегментам не представляется.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае, если исходный срок их погашения не превышает 90 дней с даты их открытия, и они не обременены какими-либо договорными обязательствами.

Средства в кредитных организациях

В ходе обычной деятельности Компания открывает текущие счета или размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях, имеющие фиксированный срок погашения, в дальнейшем отражаются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается на дату начисления премии и отражается по первоначальной стоимости. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

Безнадежная дебиторская задолженность – это задолженность, которую невозможно взыскать в соответствии с гражданским законодательством в связи с прекращением исполнения обязательства на основании акта государственного органа или ликвидации организации, либо невозможность взыскания, которой подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, а также задолженность, срок исковой давности по которой истек.

Списание просроченной дебиторской задолженности производится только по истечении срока исковой давности.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает задолженность перестраховочных компаний по операциям исходящего перестрахования. Обязательства перед перестраховщиками оцениваются исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и перестраховочного договора.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются Компанией, соответственно, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; финансовые активы, удерживаемые до погашения. Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

Дата признания

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке, признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компанией.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», представляют собой финансовые активы, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе финансового результата по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» в периоде их возникновения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Если финансовый актив больше не удерживается с целью продажи или выкупа в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что такой финансовый актив мог бы быть приобретен или принят, главным образом, с целью продажи или выкупа в краткосрочной перспективе), согласно МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», Компания может реклассифицировать такой финансовый актив в категорию «удерживаемых до погашения» при условии выполнения следующего условия: Компания имеет намерение и возможность удерживать финансовый актив вплоть до даты погашения.

Порядок реклассификации:

- Финансовый актив должен быть реклассифицирован по его справедливой стоимости на дату реклассификации. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой себестоимостью или амортизированной стоимостью, сообразно обстоятельствам.
- Прибыль или убыток, признанные в составе прибыли или убытка, не подлежат восстановлению.

После реклассификации из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения, к данным активам применяются все условия и требования новой категории.

Ссуды и дебиторская задолженность. Активы, учитываемые в категории «ссуды и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, не являются финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовыми активами, предназначенными для продажи. По таким финансовым инструментам нет намерения их немедленной или краткосрочной перепродажи.

При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания ссуды учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы по ссудам признаются на счете прибылей и убытков при прекращении признания или обесценения, а также в процессе их амортизации. Данная категория включает в себя выданные займы и депозиты в банках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Активы, учитываемые в категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Стоимость, по которой ценные бумаги были первоначально приняты к учету, в дальнейшем амортизируется с применением эффективной ставки процента, амортизация эффективной процентной ставки отражается по статье «Процентные доходы» отчета о финансовых результатах. Отклонение справедливой стоимости от амортизированной отражается в составе капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)» по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг, утвержденной Компанией. Справедливая стоимость котировочных инвестиций в условиях активного рынка определяется с использованием рыночных котировок. Активность рынка по инвестициям определяется с помощью критерия активности. В случае отсутствия активного рынка (и для некотировочных инвестиций) Компания определяет справедливую стоимость инвестиции по алгоритму подбора котировок на основе имеющихся рыночных котировок, моделей определения стоимости, цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализа дисконтированных денежных потоков и других.

Компания оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными финансовыми активами ввиду отсутствия активных рынков для них или намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, в редких случаях Компания может принять решение о переклассификации таких финансовых активов.

Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Компания имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизированной стоимости и ожидаемыми денежными потоками также амортизируется на протяжении оставшегося срока использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если впоследствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в отчет о финансовых результатах.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как финансовые активы, удерживаемые до погашения, когда Компания твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав инвестиционных доходов в отчете о финансовых результатах. Доходы и расходы признаются в отчете о финансовых результатах при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации.

Если в результате изменения намерения или возможности Компании инвестиция больше не удовлетворяет определению удерживаемой до погашения, Компании необходимо переклассифицировать весь портфель инвестиций, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющихся в наличии для продажи» и переоценить финансовые активы по справедливой стоимости. При этом разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью активов на момент переклассификации учитывается в составе прочего совокупного дохода.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Компания на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или группа инвестиций подверглась обесценению.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Компания установила, что об обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, свидетельствует одновременное наличие следующих факторов: существенное снижение справедливой стоимости и длительное снижение справедливой стоимости. Снижение справедливой стоимости может произойти вследствие одного и более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива. Влияние этих событий на будущие денежные потоки, связанные с финансовым активом, может быть надежно оценено.

О снижении справедливой стоимости ценной бумаги свидетельствует более низкая справедливая стоимость на отчетную дату по сравнению с первоначальной стоимостью ценной бумаги. Под «существенным снижением справедливой стоимости» Компания понимает 30% и более. Под «длительным снижением справедливой стоимости» Компания понимает последовательное непрерывное снижение в течение 12 месяцев и более.

Кроме того, факторами, учитываемыми Компанией при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, являются информация о платежеспособности должника или эмитента, уровни и тенденции невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальные и местные тенденции и условия.

В случае наличия вышеперечисленных свидетельств обесценения накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за минусом убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о финансовых результатах, исключается из прочего совокупного дохода и признается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения по долевым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, не восстанавливается через отчет о финансовых результатах, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, начисление будущего процентного дохода продолжается на основании уменьшенной балансовой стоимости актива и производится по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о финансовых результатах.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости. При наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о финансовых результатах.

Компания сначала оценивает, существуют ли объективные свидетельства обесценения индивидуально значимых финансовых активов, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются индивидуально значимыми. Если Компания определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости, она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о финансовых результатах в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению;
- Компания передала практически все риски и выгоды от актива;
- Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с отражением нетто-суммы в бухгалтерском балансе осуществляется тогда и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Взаимозачет доходов и расходов в отчете о финансовых результатах не производится, если только это не требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, информация о чем отдельно раскрывается при описании учетной политики Компании.

Активы по договорам перестрахования

В рамках операционной деятельности Компания может передавать риски в перестрахование. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение активов по договорам перестрахования проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о финансовых результатах.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты по исходящему перестрахованию раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются балансовым методом в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован, или обязательство погашено. Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании. Налог на добавленную стоимость отражен в составе прочих неоперационных расходов.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Расходы на выплату комиссионного вознаграждения агентам и брокерам по договорам страхования и перестрахования, а также доходы, полученные в качестве комиссионного вознаграждения по договорам исходящего перестрахования, капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия договора. Все прочие расходы по заключению договоров страхования признаются в составе расходов по мере их понесения.

Оценка на предмет обесценения отложенных аквизиционных расходов осуществляется на каждую отчетную дату, и балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы прекращают признаваться при полном исполнении или передаче контрактных обязательств по соответствующим договорам.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы формируются в отношении договоров страхования иного, чем страхование жизни.

Основные средства

Все основные средства отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства, только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Компании, и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация основных средств начинается с момента, когда основные средства становятся доступны для использования. Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Мебель: 5 лет;
- Компьютеры и оборудование: 3 года;
- Транспортные средства: 5 лет.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

- вероятно, что Компании будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение их полезного использования.

Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Компанией, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты на разработку включают в себя расходы на персонал и соответствующую долю косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

Прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность по прочим операциям признается по методу начисления и отражается по первоначальной стоимости. Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о финансовых результатах в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта над его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Страховые резервы

Резервы убытков

Обязательства по договорам страхования формируются на основе оценочной конечной стоимости всех убытков, произошедших, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также с учетом расходов по судебным издержкам и затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемых поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная стоимость убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Данные актуарные методы применяются как при расчете конечной стоимости убытков (актуарный резерв), так и при расчете конечной стоимости затрат на урегулирование убытков (резерв судебных расходов и расходов на урегулирование убытков). Резервы не дисконтируются. Признание резерва прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

По договорам страхования жизни резерв будущих выплат первоначально признается в момент признания страховой премии по соответствующему договору в качестве дохода. Резерв оценивается как сумма дисконтированных ожидаемых выплат и прямых расходов на обслуживание договора за минусом суммы дисконтированных ожидаемых будущих резервируемых премий. Резервируемые премии оцениваются с использованием актуарных параметров в момент заключения договора страхования. Резерв пересчитывается на каждую отчетную дату.

Резерв незаработанной премии

По договорам страхования доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о финансовых результатах таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска. Резерв незаработанной премии формируется по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

Математический резерв

По договорам страхования жизни рассчитывается математический резерв как дисконтированная на отчетную дату сумма будущих выплат страховщика за вычетом будущих взносов страхователя. Наличие условия единовременной уплаты страховой премии или уплаты страховой премии в течение периода времени существенно более короткого, чем срок действия договора страхования на расчет математического резерва не влияет.

Тестирование полноты резервов

По состоянию на каждую отчетную дату Компанией проводится проверка достаточности страховых обязательств с использованием текущих расчетных оценок будущих денежных потоков по договорам страхования. Обнаруженный дефицит немедленно отражается в отчете финансовых результатов путем формирования резерва неистекшего риска.

По договорам страхования жизни на каждую отчетную дату производится сравнение резерва будущих выплат с суммой резерва, рассчитанного с использованием текущих оценок актуарных параметров. В случае если последняя сумма больше, то резерв рассчитывается исходя из текущих оценок актуарных параметров. В этом случае обновленные актуарные параметры используются также при оценке резерва на последующие отчетные даты.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность изначально признается по справедливой стоимости. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе Компании, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе Компании, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств Компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

Добавочный капитал

Дополнительные вклады участников, отличные от вкладов в уставный капитал, или в виде финансовой помощи, Компания отражает в составе добавочного капитала.

Резервный капитал

Резервный капитал представляет собой резерв, который Компания создает в соответствии с учредительными документами за счет нераспределенной прибыли для возмещения убытков, а также для выплаты доходов инвесторам и кредиторам в случаях, если полученной в текущем периоде прибыли недостаточно.

Резерв переоценки

Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки инвестиций представляет собой накопленные нереализованные прибыли/убытки от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Признание доходов и расходов

Страховые премии

Премии по договорам страхования жизни относятся на доход по мере наступления обязательств страхователя по их уплате в соответствии с графиком платежей по каждому договору страхования. В случае договора с единовременной уплатой премии премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу.

Премии, начисленные по договорам страхования иным, чем страхование жизни, отражаются в учете на момент вступления в силу договора страхования и переводятся в состав заработанных премий пропорционально в течение срока действия соответствующего договора.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Премии показываются в отчете о финансовых результатах до вычета комиссионного вознаграждения, но с учетом произведенных в отчетном году возвратов, уменьшений и увеличений страховых премий в результате изменения условий и расторжений договоров страхования, за исключением списаний премий в связи с неоплатой, которые проходят как списание дебиторской задолженности за счет ранее созданного резерва под обесценение.

Премии, уплачиваемые по договорам перестрахования, признаются в том периоде, когда был заключен соответствующий договор перестрахования, и включают оценочные суммы, если на отчетную дату точные суммы не могут быть определены. Премии относятся на расходы пропорционально в течение периода действия договора перестрахования.

Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о финансовых результатах.

Проценты, дивиденды и аналогичные доходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках по мере начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии.

Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются в зависимости от вида финансового актива по статьям «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» или «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о финансовых результатах на момент сделки купли-продажи.

Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Убытки по договорам страхования жизни представляют собой сумму убытков в течение года, включая расходы на урегулирование убытков. Выплаты в случае смерти и одностороннее прекращение клиентом действия договора страхования до истечения его срока отражаются при поступлении соответствующего уведомления. Платежи, осуществляемые при наступлении срока, и аннуитеты отражаются при наступлении срока платежа. Отраженные страховые выплаты впоследствии включаются в состав обязательств.

Произошедшие убытки по договорам страхования иным, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, были заявлены или не заявлены, включая расходы по урегулированию и исключая доходы по суброгации и изменения оценки резервов по прошлым годам.

Расходы на урегулирование убытков представляют собой внутренние и внешние расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков. Внутренние расходы включают все прямые расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков и часть общехозяйственных и административных расходов, непосредственно связанных с работой данного отдела.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банк России на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Компания начала применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Этот стандарт заменил МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Компания впервые применила МСФО (IFRS) 15 1 января 2018 года. Применение МСФО (IFRS) 15 не повлияло на сроки или сумму комиссионного дохода Компании по договорам с покупателями в связи с несущественностью таких операций.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не применяла их досрочно при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Из тех стандартов, которые еще не вступили в силу, ожидается, что МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 окажут значительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании в периоде первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Компания должна перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Компания оценила предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, как описано далее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Договоры аренды, в которых Компания действует в качестве арендатора

Компания завершила первичную оценку возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В отношении договоров как операционной, так и финансовой аренды Компания не ожидает значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании нет расторгжимых договоров операционной аренды, соответственно, Компания не планирует признавать дополнительные обязательства по аренде.

В отношении договоров финансовой аренды Компания не ожидает значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Договоры аренды, в которых Компания действует в качестве арендодателя

В отношении договоров аренды, по которым Компания является арендодателем, не ожидается значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Переход на новый стандарт

Компания планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Компания намерена воспользоваться упрощениями практического характера, позволяющими оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения, и освобождением от необходимости признания активов и обязательств в отношении действующих договоров аренды, заканчивающихся в 2019 году, и по краткосрочным и несущественным договорам аренды, и как и прежде, будет признавать расход по аренде на равномерной основе на протяжении срока аренды, и признавать активы и обязательства только до той степени, до которой существует разница между в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом. В связи с вышеизложенным Компания не ожидает, что потребуются корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года и пересчет сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. Договоры перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров страхования, в отношении которых заключены данные договоры перестрахования. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается компаниям, которые начнут применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» одновременно или до начала применения МСФО (IFRS) 17. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Страховщик может применить различные подходы для различных групп договоров.

На собрании, проведенном в декабре 2018 года, Совет по МСФО проголосовал за предложение точечной поправки к МСФО (IFRS) 17. Это последовало за предварительным решением Совета в ноябре 2018 года предложить отложить на один год дату вступления в силу МСФО (IFRS) 17, передвинув ее на 2022 год. Предложенная поправка нацелена на то, чтобы предоставить страховщикам практическое упрощение в отношении представления договоров страхования в отчете о финансовом положении на уровне портфеля – на более обобщенном уровне (менее детально), чем это требуется в соответствии с настоящей версией МСФО (IFRS) 17.

По состоянию на дату утверждения данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проект Положения, вводящие требования к учету договоров страхования, аналогичных МСФО 17, Банком России не опубликован. Тем не менее, Руководство ожидает, что соответствующее положение будет опубликовано в будущем.

В настоящее время Компания находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Компания проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией будет анализироваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Оценка влияния

В данный момент Компания находится в процессе оценки влияния новых требований к классификации на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Компания разрабатывает карту перехода на МСФО (IFRS) 9: методологии и технические требования к системам учета финансовых инструментов.

Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Компания выполнила оценку соответствия критерию SPPI. На основе проведенной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания не выполняла оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами.

По состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Соответствуют критерию SPPI	Балансовая стоимость
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	9 682 067	9 682 067
денежные средства и их эквиваленты	314 257	314 257
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 074 262	3 074 262
финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 293 548	6 293 548

Анализ кредитного качества финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, приведен в Примечании 27.

Обесценение – финансовые активы и активы по договору

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Компании значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- *На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.* Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и
- *На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.* Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Организация может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Определение понятия «дефолт»

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Компанией будут погашены в полном объеме без применения Компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Компании просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Компании; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Компания еще не завершила разработку собственной методологии оценки ожидаемых кредитных убытков.

Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Компания не классифицировала по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет намерения так делать. Оценка Компании не выявила значительного влияния в отношении классификации финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. При оценке Компания проведет анализ с целью выявления пробелов в данных на основе текущих процессов, и на основе анализа разработает и внедрит изменения в системы и средства контроля, которые, по ее мнению, будут необходимы, чтобы собирать требуемые данные.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Компания воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2021 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Компании и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Классификация по усмотрению Компании некоторых не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28)
- Поправки к плану, сокращение плана или урегулирование обязательств (поправки к МСФО (IAS) 19)
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

События после отчетной даты

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность скорректирована с учетом событий, произошедших между отчетной датой и датой утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности при условии, что такие события служат доказательством условий, существовавших на отчетную дату. Информация о событиях, указывающих на возникновение после отчетной даты условий, раскрывается, но не требует внесения корректировок в саму бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Применение оценок, предпосылок и суждений

При подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Компании и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, которые оказали наиболее существенное влияние на величины, признанные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, включена в следующие примечания:

Применительно только к 2018 году: оценка того, связана ли деятельность Компании преимущественно со страхованием – описание представлено ниже в данном Примечании.

Оценка того, связана ли деятельность Компании преимущественно со страхованием

Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации.

Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:

- Компания ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и
- деятельность Компании в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 января 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:

(а) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и

(б) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимостью всех его обязательств составляет:

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

- (i) более 90%; или
- (ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием.

Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием, включают:

- (a) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;
- (b) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка); и
- (c) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (a) и (b), или выполняет обязательства, обусловленные этими договоров. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Компании, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 961 200 тыс. руб., что составляет 99,7% балансовой стоимости всех обязательств Компании. Компания считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех ее обязательств, поскольку страховые операции составляют основной бизнес Компании.

По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательства, связанные со страхованием, включают:

	31 декабря 2015 года
Обязательства, связанные со страхованием, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4	961 200
Страховые резервы	932 217
Кредиторская задолженность по страхованию	28 983
Общая балансовая стоимость обязательств, связанных со страхованием	961 200
Общая балансовая стоимость обязательств	963 715
Доля общей балансовой стоимости обязательств Компании, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех ее обязательств	99,7%

Компания не принимает участия в какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в результате которой она могла бы извлечь доход или понести расходы. К Компании применимы все требования, относящиеся к страховщикам, она рассматривает страховой риск как свой основной бизнес-риск. Кроме того, Компания не выявила никаких количественных или качественных факторов (или и тех, и других), включая общедоступную информацию, которые бы указывали на то, что регулирующие органы или другие пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании применяют к Компании другую отраслевую классификацию.

На основе выполненной оценки Компания заключает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Компании преимущественно связана со страхованием.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по договорам страхования

Договоры страхования жизни. По договорам страхования жизни для каждого из годов, в которых Компания подвергается риску, проводятся оценки в отношении ожидаемого количества смертей. Для данных оценок Компания использует стандартные отраслевые таблицы и таблицы смертности по стране, отражающие статистические данные о смертности за предыдущие периоды, скорректированные с учетом индивидуального риска, присущего Компании. На основании ожидаемого числа смертей определяется размер возможных будущих возмещений, которые необходимо будет выплатить. Данный показатель учитывается при расчете суммы резерва, которая, в свою очередь, контролируется с учетом текущих и будущих премий. По тем договорам, которые страхуют риск дожития, создается стандартный резерв на случай ожидаемого будущего увеличения продолжительности жизни, однако изменение образа жизни среди широких слоев населения может привести к существенному изменению ожидаемого будущего риска смерти. Все это усиливает неопределенность при определении окончательного размера обязательств.

Кроме того, проводятся оценки в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по активам, обеспечивающим выполнение договоров страхования жизни. Такие оценки основаны на текущих рыночных показателях доходности, а также ожиданиях в отношении будущих финансово-экономических событий.

Оценки в отношении числа будущих смертей, вероятности добровольного расторжения договоров и доходности инвестиций и административных расходов проводятся при заключении договора и используются для расчета обязательств в течение срока действия договора. На каждую отчетную дату данные оценки пересматриваются на предмет их адекватности, и в случае изменений размер обязательств корректируется.

Договоры страхования иного, чем страхование жизни. Для договоров страхования иных, чем страхование жизни, оценку необходимо производить как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков понесенных, но не заявленных на отчетную дату. Для достоверного установления окончательного размера расходов на выплату убытков, а также в случаях с некоторыми типами договоров может потребоваться значительное время. Основная часть резерва убытков, отраженного в балансе, создается под понесенные, но не заявленные убытки. В качестве основной методики оценки стоимости заявленных, а также понесенных, но не заявленных убытков руководство Компании использует прошлые тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. На каждую отчетную дату оценки убытков за предыдущий год переоцениваются на предмет их достоверности, и в резерв вносятся соответствующие изменения. Резервы под убытки по договорам страхования иным, чем страхование жизни, не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Компания рассчитывает резервы убытков с использованием актуарных методов и не делит резервы убытков на резерв по заявленным убыткам и резерв произошедших, но не заявленных убытков.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Последующий анализ развития просроченной дебиторской задолженности подтверждает применяемый подход.

Под активы по договорам перестрахования, содержащие признаки обесценения, резерв создается на индивидуальной основе. Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Классификация финансовых активов

Классификация финансовых инструментов в соответствующие категории «ссуды и дебиторская задолженность», «удерживаемые до погашения», «имеющиеся в наличии для продажи», «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» требует оценить намерение руководства в отношении финансового инструмента, что связано с высокой долей суждения.

Классификация финансовых активов и обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости

Классификация финансовых активов и обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости требует применения руководством суждения, включая оценку того, является ли рынок, на котором торгуются финансовые активы и обязательства, активным или нет.

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Компании полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (в тысячах российских рублей)

(финансовой) отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях (применительно к 2018 и 2017 годам):

- оценка страховых резервов – Примечание 15.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов – Примечание 28.
- оценка обязательств по установленным выплатам: ключевые актуарные предположения – Примечание 27.

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Денежные средства на расчетных счетах	3 314	68 808
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	268 578	44 817
Денежные средства, переданные в доверительное управление	42 365	45 151
Итого	314 257	158 776

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов по банкам, составленный в соответствии с порядком определения рейтингов, установленным Указанием Банка России № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года (с изменениями от 09 января 2018 года) и Решением Совета директоров Банк России (с изменениями от 15 ноября 2018 года) «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У», по состоянию на 31 декабря 2018 года (Примечание 27):

	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»			Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»			Сумма
	AA(RU)	AAA(RU)	BBB-(RU)	ruAA+	ruAAA	ruB+	
ПАО «Банк Уралсиб»	-	-	271 767	-	-	-	271 767
АО «Альфа-банк»	34 014	-	-	-	-	-	34 014
ПАО «ВТБ»	-	-	-	-	6 894	-	6 894
АО «Газпромбанк»	-	-	-	1 457	-	-	1 457
Прочие	-	121	-	-	-	4	125
Итого денежных средств и их эквивалентов	34 014	121	271 767	1 457	6 894	4	314 257

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов по банкам, составленный в соответствии с порядком определения рейтингов, установленным Указанием Банка России № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года и Решением Совета директоров Банк России (с изменениями от 27 ноября 2017 года) «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У», по состоянию на 31 декабря 2017 года (Примечание 27):

	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»		Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»		Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	Сумма
	AA(RU)	AAA(RU)	ruAA+	ruB+	B3	
АО «Газпромбанк»	-	-	19 573	-	-	19 573
АО «Альфа-банк»	25 578	-	-	-	-	25 578
АО КБ «Форбанк»	-	-	-	1	-	1
ПАО «Банк Уралсиб»	-	-	-	-	47 466	47 466
ПАО «Сбербанк РФ»	-	66 158	-	-	-	66 158
Итого денежных средств и их эквивалентов	25 578	66 158	19 573	1	47 466	158 776

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (в тысячах российских рублей)

В составе денежных средств и их эквивалентов учитываются краткосрочные депозиты. Краткосрочные депозиты представляют собой депозиты и неснижаемые остатки на расчетных счетах, размещенные в банках на срок менее 91 дня. По состоянию на 31 декабря 2018 года неснижаемых остатков не было. На 31 декабря 2017 года - неснижаемый остаток составлял 64 000 тыс. руб., эффективная ставка по нему составляла 4,02%. По состоянию на 31 декабря 2018 года краткосрочные депозиты в сумме 113 070 тыс. руб. были размещены в рублях, эффективная ставка составляла 6,0-7,0%, а также краткосрочные депозиты в сумме 155 508 тыс. руб. были размещены в долларах США, эффективная ставка по ним составляла 1,6-2,6%. По состоянию на 31 декабря 2017 года краткосрочный депозит в сумме 44 813 тыс. руб. был размещен в долларах США, эффективная ставка по нему составляла 1,70%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года денежных средств и их эквивалентов, размещенных в банках, являющихся связанными сторонами, не было (на 31 декабря 2017 года: не было).

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

Средства в кредитных организациях представлены среднесрочными и долгосрочными вкладами в российских банках в рублях.

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 074 262	2 426 650
Итого	3 074 262	2 426 650

Все имеющиеся вклады являются необесцененными.

Ниже представлены процентные ставки и сроки погашения депозитов:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	от 7.4% до 9.5%	2019 г.; 2021 г.	от 7.8% до 9.85%	2017-2019 гг.

При размещении денежных средств на депозитах в банках Компания учитывает требования Банка России к присвоению рейтингов активам (Примечание 5).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества депозитов в банках по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»		Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»		Сумма
	AAA(RU)	BВВ-(RU)	ruВВ+		
АО Банк «НФК»	-	-	734 962		734 962
ПАО «Банк Уралсиб»	-	839 797	-		839 797
ПАО «Сбербанк России»	1 499 503	-	-		1 499 503
Итого средства в кредитных организациях	1 499 503	839 797	734 962		3 074 262

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества депозитов в банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	Сумма
	AAA(RU)	ruBB+	
АО Банк «НФК»	-	1 033 227	1 033 227
ПАО «Банк Уралсиб»	-	-	-
ПАО «Сбербанк РФ»	1 393 423	-	1 393 423
Итого средства в кредитных организациях	1 393 423	1 033 227	2 426 650

На 31 декабря 2018 года депозитов, размещенных в банках, являющихся связанными сторонами, не было (на 31 декабря 2017: не было).

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости.

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

7. Финансовые активы

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

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 594 242	2 469 223
Правительства Российской Федерации	1 205 463	1 201 034
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	81 125	23
кредитных организаций и банков- нерезидентов	226 458	264 923
некредитных финансовых организаций	446 636	644 897
нефинансовых организаций	634 560	358 346
Итого	2 594 242	2 469 223

На 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов включают структурные финансовые инструменты банков-нерезидентов в сумме 181 048 тыс. рублей (на 31 декабря 2017г.: 156 132 тыс. рублей). На 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций включали структурные финансовые инструменты инвестиционных банков-нерезидентов в сумме 219 748 тыс. рублей (на 31 декабря 2017г.: 139 056 тыс. рублей).

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Долговые ценные бумаги, в том числе:				
Правительства Российской Федерации	6,40% - 11,32%	2019 - 2034	6,40% - 12,75%	2019 - 2036
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12,43%	2020	7,70%	2025
кредитных организаций и банков- нерезидентов	0,00% - 8,60%	2019 - 2023	0,00% - 10,40%	2018 - 2027
некредитных финансовых организаций	0,00% - 7,25%	2019 - 2023	0,00% - 9,50%	2018 - 2037
нефинансовых организаций	7,15% - 12,95%	2019 - 2026	7,60% - 9,90%	2022 - 2052

В. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги, в том числе:		
Правительства Российской Федерации	-	1 164 717
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	71 018
кредитных организаций и банков- нерезидентов	-	304 177
некредитных финансовых организаций	-	338 342
нефинансовых организаций	-	678 430
Итого	-	2 556 684

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (в тысячах российских рублей)

В отчетном периоде Компания осуществила реклассификацию долговых ценных бумаг из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» на сумму 2 556 684 тыс. руб. в связи с появлением намерения руководства Компании удерживать данные бумаги до погашения.

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Долговые ценные бумаги, в том числе:				
Правительства Российской Федерации	-	-	4,88% - 8,25%	2019 - 2025
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления			6,00% - 7,70%	2022 - 2025
кредитных организаций и банков- нерезидентов	-	-	7,40% - 9,80%	2018 - 2022
некредитных финансовых организаций	-	-	3,94% - 9,90%	2018 - 2024
нефинансовых организаций	-	-	7,6% - 9,25%	2019 - 2024

С. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя:

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 820 606	-
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	228 983	-
Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	364 980	-
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 115 210	-
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 763 769	-
Итого	6 293 548	-

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Долговые ценные бумаги, в том числе:				
Правительства Российской Федерации	6,40% - 8,25%	2019 - 2025	-	-
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7,70%	2022 - 2025	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	7,40% - 9,80%	2019 - 2022	-	-

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
некредитных финансовых организаций	3,94% - 9,50%	2019 - 2024	-	-
нефинансовых организаций	7,6% - 9,25%	2019 - 2024	-	-

8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, включают в себя:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	7 687	6 292
Прочее	5 717	3 013
Итого	13 404	9 305

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(55 824)	(55 411)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	25 460	19 901
Итого, в том числе:	(30 364)	(35 510)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(30 364)	(35 510)

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отложенные налоговые убытки, которые истекают: в 2019 году	1 206	2 411
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 206	2 411

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка:

	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2018 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
Внеоборотные активы	43	(9)	34
Страховые резервы	34	(34)	-
Перенос налоговых убытков	572	(226)	346
Задолженность по страховым операциям	13 465	(3 974)	9 491
Инвестиции	14 465	57 531	71 996
Задолженность по вознаграждению сотрудников	8 594	(2 513)	6 081
Прочее	37	798	835
Общая сумма отложенного налогового актива	37 210	51 573	88 783
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Отложенные аквизиционные расходы	10 516	(5 753)	4 763
Страховые резервы	-	31 866	31 866
Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 516	26 113	36 629
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	26 694	25 460	52 154
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	26 694	25 460	52 154

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

	31 декабря 2016 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2017 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
Внеоборотные активы	30	13	43
Страховые резервы	22 164	(22 130)	34
Перенос налоговых убытков	841	(269)	572
Задолженность по страховым операциям	5 341	8 124	13 465
Инвестиции	814	13 651	14 465
Задолженность по вознаграждению сотрудников	2 990	5 604	8 594
Прочее	-	37	37
Общая сумма отложенного налогового актива	32 180	5 030	37 210
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Инвестиции	4 953	(4 953)	-
Отложенные аквизиционные расходы	20 434	(9 918)	10 516
Общая сумма отложенного налогового обязательства	25 387	(14 871)	10 516
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 793	19 901	26 694
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	6 793	19 901	26 694

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Налоговая ставка для страховых компаний в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2018 и 2017 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от государственных и муниципальных ценных бумаг составляла 15% в 2018 и 2017 годах. В отношении дивидендов согласно Налоговому кодексу Российской Федерации (далее – «НК РФ») применяются следующие ставки:

- 0 процентов - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом в уставном капитале выплачивающей дивиденды организации;
- 13 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями в остальных случаях.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

	2018 г.	2017 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	185 407	207 105
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке	(37 081)	(41 421)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(8 834)	(4 841)
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	5 523
расходы, не принимаемые к налогообложению	(8 834)	(10 364)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	15 551	10 752
доходы, ставка по которым отлична от базовой	15 551	10 752
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(30 364)	(35 510)

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность по страхованию жизни		
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	40 833	15 822
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	73
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	294	3
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	73	8
Резерв под обесценение	-	(49)
Итого дебиторская задолженность по страхованию жизни	41 201	15 857
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни		
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	16	-
Резерв под обесценение	-	-
Итого дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	16	-
Итого	41 217	15 857

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию:

	2018 г.	2017 г.
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	(49)	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	49	(49)
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	(49)

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования производилась на каждую отчетную дату. Резерв обесценения в размере 100% создавался в отношении дебиторской

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

задолженности по договорам страхования, срок действия которых истек на отчетную дату. Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2018 года не является просроченной.

11. Отложенные аквизиционные расходы

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

	2018 г.	2017 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	52 580	102 172
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(28 766)	(49 592)
отложенные аквизиционные расходы за период	710	794
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(29 476)	(50 386)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	23 814	52 580

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по основным средствам:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31.12.16	18 900	-	4 842	23 742
Накопленная амортизация	(12 227)	-	(3 374)	(15 601)
Балансовая стоимость на 31.12.16	6 673	-	1 468	8 141
Поступление	514	3 941	-	4 455
Амортизационные отчисления	(4 905)	(659)	(1 187)	(6 751)
Балансовая стоимость на 31.12.17	2 282	3 282	281	5 845
Стоимость (или оценка) на 31.12.17	19 414	3 941	4 842	28 197
Накопленная амортизация	(17 133)	(659)	(4 560)	(22 352)
Балансовая стоимость на 31.12.17	2 281	3 282	282	5 845
Поступление	426	-	-	426
Амортизационные отчисления	(2 162)	(802)	(178)	(3 142)
Балансовая стоимость на 31.12.18	545	2 480	104	3 129
Стоимость (или оценка) на 31.12.18	19 840	3 941	4 842	28 623
Накопленная амортизация	(19 295)	(1 461)	(4 738)	(25 494)
Балансовая стоимость на на 31.12.18	545	2 480	104	3 129

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания владела полностью самортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 22 858 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 9 071 тыс. руб.), которые до сих пор используются.

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по нематериальным активам:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31.12.2016 года	1 981	3 096	41	5 118
Накопленная амортизация	(273)	(1 826)	(22)	(2 121)
Балансовая стоимость на 31.12.2016 года	1 708	1 270	19	2 997
Поступление	30 503	1 355	-	31 858
Выбытие	(105)	(630)	-	(735)
Амортизационные отчисления	(888)	(892)	(19)	(1 799)
Балансовая стоимость на 31.12.2017 года	31 218	1 103	-	32 321
Стоимость (или оценка) на 31.12.2017 года	32 379	3 821	41	36 241
Накопленная амортизация	(1 161)	(2 718)	(41)	(3 920)
Балансовая стоимость на 31.12.2017 года	31 218	1 103	-	32 321
Поступление	14 288	-	-	14 288
Выбытие	(111)	(253)	-	(364)
Амортизационные отчисления	(1 043)	(626)	-	(1 669)
Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	44 352	224	-	44 576
Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года	46 556	3 568	41	50 165
Накопленная амортизация	(2 204)	(3 344)	(41)	(5 589)
Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	44 352	224	-	44 576

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 777	4 746
Расчеты по социальному страхованию	1 630	11 289
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	749	874
Запасы	26	33
Расчеты с персоналом	4	70
Итого	7 186	17 012

15. Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах

Состав и порядок расчета страховых резервов устанавливается Положением о формировании страховых резервов по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета, утвержденным Приказом Генерального директора № 30-01 от 8 сентября 2017 года, разработанным в соответствии с

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденным Советом по актуарной деятельности, от 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденным Советом по актуарной деятельности, от 24 ноября 2015 года, протокол № САДП-7;
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденным Советом по актуарной деятельности, от 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6.

По состоянию на 31 декабря 2018 года порядок расчета страховых резервов Компании соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2018 года осуществлен в соответствии с положением Компании о порядке формирования страховых резервов.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

15. Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах (продолжение)

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

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	44 104	-	44 104	26 955	-	26 955
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	11 358 343	(1 272)	11 357 071	6 442 993	(680)	6 442 313
Итого	11 402 447	(1 272)	11 401 175	6 469 948	(680)	6 469 268

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

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто
Математический резерв	10 459 172	(891)	10 458 281	5 772 587	(680)	5 771 907
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	389 141	-	389 141	289 246	-	289 246
Резерв выплат	117 800	(381)	117 419	81 379	-	81 379
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	3 169	-	3 169	947	-	947
Выравнивающий резерв	6 391	-	6 391	8 183	-	8 183
Прочие резервы	426 774	-	426 774	317 606	-	317 606
Итого	11 402 447	(1 272)	11 401 175	6 469 948	(680)	6 469 268

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (в тысячах российских рублей)

* Прочие резервы представляют собой резерв опций и гарантий по инвестиционному страхованию жизни в сумме на 31 декабря 2018 года – 426 774 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 317 606 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года была проведена проверка адекватности страховых резервов, классифицированных как страховые. По результатам проверки недостатка сформированного резерва не выявлено.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в Примечании 27.

Анализ резервов по договорам страхования жизни и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 27.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

15. Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах (продолжение)

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве:

	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	5 772 587	(680)	5 771 907	2 280 060	(24)	2 280 036
Изменение резерва за счет премий	4 557 434	(3 707)	4 553 727	3 540 356	(2 966)	3 537 390
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(128 300)	3 496	(124 804)	(67 245)	2 310	(64 935)
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(673)	-	(673)	-	-	-
Прочие изменения	258 124	-	258 124	19 416	-	19 416
На конец отчетного периода	10 459 172	(891)	10 458 281	5 772 587	(680)	5 771 907

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

	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	289 246	-	289 246	138 763	-	138 763
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	225 310	-	225 310	192 554	-	192 554
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(7 199)	-	(7 199)	(3 374)	-	(3 374)
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(37 368)	-	(37 368)	-	-	-
Прочие изменения	(80 848)	-	(80 848)	(38 697)	-	(38 697)
На конец отчетного периода	389 141	-	389 141	289 246	-	289 246

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

15. Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах (продолжение)

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат:

	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	81 379	-	81 379	104 023	(1 494)	102 529
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	169 122	(381)	168 741	113 234	-	113 234
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	-	-	-	(14 075)	1 494	(12 581)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(128 839)	-	(128 839)	(121 803)	-	(121 803)
Прочие изменения	(3 862)	-	(3 862)	-	-	-
На конец отчетного периода	117 800	(381)	117 419	81 379	-	81 379

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов):

	2018 г.	2017 г.
На начало отчетного периода	947	439
Начисление дополнительных выплат по договорам	2 291	526
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(69)	(18)
На конец отчетного периода	3 169	947

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

15. Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах (продолжение)

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве:

	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	8 183	-	8 183	13 864	-	13 864
Начисление резерва в отчетном периоде	1 151	-	1 151	954	-	954
Использование резерва в отчетном периоде	(235)	-	(235)	(4 929)	-	(4 929)
Прочие изменения	(2 708)	-	(2 708)	(1 706)	-	(1 706)
На конец отчетного периода	6 390	-	6 390	8 183	-	8 183

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

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто
Резерв незаработанной премии	39 207	-	39 207	106 844	-	106 844
Резервы убытков	6 093	-	6 093	13 078	-	13 078
Резерв расходов на урегулирование убытков	183	-	183	392	-	392
Итого	45 483	-	45 483	120 314	-	120 314

По результатам проведения оценки адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года необходимость уменьшения отложенных аквизиционных расходов и формирования резерва неистекшего риска не выявлена.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 27 в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения и доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 27 в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

15. Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах (продолжение)

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

	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	106 844	-	106 844	228 537	-	228 537
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	4 466	-	4 466	4 576	-	4 576
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(72 103)	-	(72 103)	(126 269)	-	(126 269)
На конец отчетного периода	39 207	-	39 207	106 844	-	106 844

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков:

	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	13 078	-	13 078	22 653	-	22 653
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	4 319	-	4 319	11 530	-	11 530
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	-	-	-	(2 949)	-	(2 949)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(5 664)	-	(5 664)	(18 156)	-	(18 156)
Прочие изменения	(5 640)	-	(5 640)	-	-	-
На конец отчетного периода	6 093	-	6 093	13 078	-	13 078

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

15. Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах (продолжение)

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

	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля пере- страховщиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	392	-	392	-	-	-
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	73	-	73	435	-	435
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(240)	-	(240)	78	-	78
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(42)	-	(42)	(121)	-	(121)
На конец отчетного периода	183	-	183	392	-	392

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

15. Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах (продолжение)

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование:

На 31 декабря 2018 года	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	7 046	16 318	23 778	22 653	13 470
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2014 год	7 331	-	-	-	-
2015 год	8 785	10 057	-	-	-
2016 год	8 790	12 313	11 828	-	-
2017 год	8 890	13 261	14 609	11 473	-
2018 год	8 890	13 781	15 130	12 256	5 462
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2014 год	8 872	-	-	-	-
2015 год	9 706	16 062	-	-	-
2016 год	10 209	17 657	24 468	-	-
2017 год	11 149	18 261	21 362	20 029	-
2018 год	8 890	14 438	18 139	15 502	7 561
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(1 844)	1 880	5 639	7 151	5 909
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-26,2%	11,5%	23,7%	31,6%	43,9%

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

15. Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах (продолжение)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование:

На 31 декабря 2018 года	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	7 046	16 318	23 778	22 653	13 470
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2014 год	7 331	-	-	-	-
2015 год	8 785	10 057	-	-	-
2016 год	8 790	12 313	11 828	-	-
2017 год	8 890	13 261	14 609	11 473	-
2018 год	8 890	13 781	15 130	12 256	5 462
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2014 год	8 872	-	-	-	-
2015 год	9 706	16 062	-	-	-
2016 год	10 209	17 657	24 468	-	-
2017 год	11 149	18 261	21 362	20 029	-
2018 год	8 890	14 438	18 139	15 502	7 561
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(1 844)	1 880	5 639	7 151	5 909
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(26,2%)	11,5%	23,7%	31,6%	43,9%

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

15. Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах (продолжение)

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

	2018 г.	2017 г.
Изменение математического резерва	(4 686 585)	(3 492 527)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(99 895)	(150 483)
Изменение резерва выплат	(36 421)	22 644
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(2 222)	(508)
Изменение выравнивающего резерва	1 792	5 681
Изменение прочих резервов	(109 168)	(156 612)
Итого	(4 932 499)	(3 771 805)

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

	2018 г.	2017 г.
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	211	656
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	381	(1 494)
Итого	592	(838)

Изменение страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни:

	2018 г.	2017 г.
Изменение резерва убытков	6 985	9 575
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	209	(392)
Итого	7 194	9 183

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования представляет собой кредиторскую задолженность по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, и включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	18 355	285 687
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	180	564
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	47 887	41 245
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20 259	18 156
Итого	86 681	345 652

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Расчеты с персоналом	24 483	34 458
Расчеты по социальному страхованию	5 929	18 873
Расчеты с прочими кредиторами	2 517	2 235
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	328	1 332
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	69	25
Прочие обязательства	5 187	4 915
Итого	38 513	61 838

18. Капитал

Уставный капитал. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Компании составляет 240 000 000 рублей (двести сорок миллионов рублей) и разделен на 24 000 000 (двадцать четыре миллиона) обыкновенных акций, номинальной стоимостью по 10 (десять) рублей каждая.

Уставный капитал Компании полностью оплачен.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года собственных акций, выкупленных у акционеров, у Компании не было.

Добавочный капитал. По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года размер добавочного капитала Компании составил 200 000 тыс. руб. Он представляет собой финансовую помощь акционера, предоставленную в 2009 году на покрытие убытков.

Нераспределенная прибыль и резервный капитал. В 2017 году собранием акционеров Компании по итогам деятельности за 2016 год было решено перевести в резервный капитал 4 453 тыс. руб. В 2018 году нераспределенная прибыль в резервный капитал не переводилась.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ и требованиями страхового регулятора;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности над размером нормативной маржи платежеспособности, установленное Указанием Банка России № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года (с изменениями от 09 января 2018 года);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, установленное Указанием Банка России № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года (с изменениями от 03 сентября 2018 года);

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

18. Капитал (продолжение)

- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указанием Банка России № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года (с изменениями от 03 сентября 2018 года).
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством РФ, на отчетную дату включает в себя уставный капитал, добавочный капитал, нераспределенную прибыль и резервный капитал в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности на общую сумму 916 491 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 761 448 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания выполнила требования по марже платежеспособности и прочие внешние требования к уровню капитала. В обоих указанных периодах фактическая маржа платежеспособности превышает нормативное значение, что обеспечивает соблюдение требований финансовой устойчивости и платежеспособности со стороны регулятора. Таким образом, Компания обеспечивает и будет обеспечивать в будущем предоставление страховых услуг в объеме, достаточном для продолжения непрерывной деятельности Компании.

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным Компанией в соответствии с требованиями законодательства РФ:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (абсолютная величина)	581 536	332 024
Фактический размер маржи платежеспособности (абсолютная величина)	730 164	676 713
Отклонение фактического размера от нормативного (абсолютная величина)	148 628	344 689
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	125,56%	203,81%

29 июня 2018 года было принято Решение единственного акционера: не распределять прибыль Компании за 2017 год. В 2019 году до подписания данной бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о распределении прибыли за 2018 год еще не принято. Данные о прибыли на акцию приведены ниже:

	2018 г.	2017 г.
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на акционеров (тыс. рублей)	155 043	171 595
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	24 000	24 000
Базовая прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	6,46	7,15

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

19. Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование

Заработанные страховые премии включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, в том числе:	5 745 983	4 976 071
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 749 690	4 979 037
страховые премии, переданные в перестрахование, в том числе:	(3 707)	(2 966)
переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(3 707)	(3 043)
возврат премий, переданных в перестрахование	-	77
Итого	5 745 983	4 976 071
Заработанные страховые премии по страхованию, иному чем страхование жизни – нетто-перестрахование, в том числе:	72 103	126 269
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 466	4 576
изменение резерва незаработанной премии	67 637	121 693
Итого	72 103	126 269

20. Страховые выплаты – нетто-перестрахование

Страховые выплаты – нетто-перестрахование включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Выплаты по страхованию жизни – нетто- перестрахование по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, в том числе:	(148 969)	(122 011)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	(146 166)	(122 922)
выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(104 653)	(89 740)
выкупные суммы	(41 513)	(33 182)
доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	495	1 313
расходы по урегулированию убытков	(3 298)	(402)
Итого	(148 969)	(122 011)
Выплаты по страхованию, иному чем страхование жизни – нетто-перестрахование, в том числе:	1 517	(8 973)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(5 664)	(18 156)
изменение резервов убытков	7 194	9 183
изменение резерва убытков	6 985	9 575
изменение резерва расходов на урегулирование убытков	209	(392)
расходы по урегулированию убытков	(13)	-
Итого	1 517	(8 973)

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

20. Страховые выплаты – нетто-перестрахование (продолжение)

Расходы по урегулированию убытков включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Прямые расходы, в том числе:	(2 470)	(270)
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	(97)	(1)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(2 373)	(269)
Расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	-
Косвенные расходы, в том числе:	(828)	(132)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(638)	(132)
Прочие косвенные расходы	(190)	-
Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(3 298)	(402)
Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(3 298)	(402)

21. Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование

Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование по договорам страхования жизни, в том числе:	(672 218)	(969 969)
вознаграждение страховым агентам	(596 940)	(933 226)
расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	(34)
расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(67 899)	(33 619)
расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
прочие расходы, связанные с заключением договоров	(7 379)	(3 090)
Итого	(672 218)	(969 969)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование по договорам страхования, иного чем страхование жизни, в том числе:	(29 477)	(50 386)
вознаграждение страховым агентам	(711)	(794)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	(28 766)	(49 592)
Итого	(29 477)	(50 386)

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

22. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни включают в себя доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования в сумме 406 тыс. руб. в 2018 году (246 тыс. руб. в 2017 году) и восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховым операциям в размере 122 тыс. руб. (2017: - 0).

Прочие расходы по страхованию жизни включают следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(73)	(49)
Прочие расходы	-	(346)
Итого	(73)	(395)

23. Процентный доход

Процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	703 525	367 438
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	132 399	176 091
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	169 353	74 791
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	151 938	-
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках- нерезидентах	249 835	116 556
Итого	703 525	367 438

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают в себя следующие позиции:

На 31 декабря 2018 года	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе:	(4 094)	(717 946)	(722 040)
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(4 094)	(717 946)	(722 040)
Итого	(4 094)	(717 946)	(722 040)

На 31 декабря 2017 года	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе:	2 224	(25 317)	(23 093)
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 224	(25 317)	(23 093)
Итого	2 224	(25 317)	(23 093)

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

25. Общие и административные расходы

	2018 г.	2017 г.
Расходы на персонал	(168 890)	(151 086)
Расходы на услуги банков	(56 042)	(50 759)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(12 290)	(21 759)
Расходы по операционной аренде	(19 617)	(12 096)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(9 954)	(8 174)
Амортизация основных средств	(2 448)	(6 751)
Командировочные расходы	(3 092)	(4 418)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(934)	(1 232)
Расходы по страхованию	(154)	(185)
Представительские расходы	(63)	(129)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(691)	(71)
Транспортные расходы	(34)	(47)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(411)	(31)
Расходы на рекламу и маркетинг	(1 435)	(14)
Прочие административные расходы	(66 769)	(30 087)
Итого	(342 824)	(286 839)

Прочие административные расходы в 2018 году включали услуги IT-поддержки и прочие расходы на пользование объектами интеллектуальной собственности в сумме 25 008 тыс. рублей (2017: 2 250 тыс. рублей) и услуги депозитариев и доверительных управляющих в сумме 29 236 тыс. рублей (2017: 17 438 тыс. рублей).

26. Резервы и условные обязательства

Юридические (судебные) риски

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства Компании, общий размер обязательств, возникающих по таким искам и претензиям, не учтенных в резерве судебных расходов, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной.

26. Резервы и условные обязательства (продолжение)

Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Компании в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Финансовые риски

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имела активов, находящихся в залоге.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имела обязательств капитального характера в отношении оборудования, способных оказать существенное отрицательное воздействие на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Компания выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Компании.

27. Управление рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и индексов акций и облигаций, а также операционный риск.

Структура управления рисками

Основной задачей структуры управления финансовыми рисками является защита Компании от событий, которые могут воспрепятствовать успешному выполнению задач ее деятельности, в том числе помешать использовать существующие возможности.

В Компании создана служба управления рисками. Совет директоров утверждает политику Компании в области управления рисками и регулярно проводит заседания для утверждения коммерческих, нормативных и собственных организационных требований к отдельным принципам политики в области управления рисками. Эти принципы определяют порядок выявления и интерпретации риска Компанией, структуру лимитов для обеспечения необходимого качества и диверсификации активов, соотнесения стратегии андеррайтинга и перестрахования с целями Компании, а также уточнения требований к отчетности.

Структура управления капиталом

Доведение информации о решениях по вопросам управления капиталом осуществляется Компанией на основе стратегического бизнес-плана. Бизнес-план представляет собой среднесрочную прогнозную оценку общего финансового положения при различных сценариях экономической и операционной деятельности с учетом привлечения новых клиентов. Бизнес-план предусматривает ряд ключевых показателей эффективности помимо нормативных требований в отношении кредитоспособности и величины капитала. Бизнес-планы структурных подразделений позволяют Компании оценить риски, связанные с ее деятельностью, и то, как они изменяются с течением времени, а также рассмотреть возможные меры по их снижению и устранению.

27. Управление рисками (продолжение)

Нормативно-правовая структура

Зарегистрированная в РФ страховая компания должна соблюдать соответствующее законодательство и подавать необходимые документы в соответствующие контролирующие органы по месту осуществления страховой деятельности. Компания своевременно и в полном объеме подает в Банк России все необходимые документы, в числе которых: информация о структуре акционеров, финансовая и статистическая отчетность, отчеты о соблюдении установленных нормативов.

Структура управления активами и пассивами

Компания подвергается влиянию финансовых рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным и долевым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Основными рисками, которым подвержена Компания, являются валютный риск и риск изменения процентных ставок, обусловленные характером ее инвестиций и обязательств. Управление этими позициями Компания осуществляет в рамках структуры управления активами и пассивами, разработанной для получения в долгосрочной перспективе таких доходов от инвестиций, которые бы превышали ее обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. Основной методикой управления активами и пассивами Компании является сопоставление активов и пассивов, возникающих по договорам страхования и инвестиционным договорам с учетом типа вознаграждения, уплачиваемого владельцам договоров. Для каждой отдельной категории обязательств создается отдельный портфель активов.

Управление активами и пассивами взаимосвязано с управлением финансовыми рисками Компании, возникающими от других финансовых активов и пассивов Компании, не связанных непосредственно со страховыми и инвестиционными обязательствами. Данный риск можно проследить как по таблице, где раскрыт риск ликвидности, так и по таблице, где раскрыт валютный риск.

Страховой риск

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

Помимо этого, Компания тщательно подходит к вопросам выбора и внедрения стратегии и правил андеррайтинга, строго соблюдает правила анализа убытков, а также проводит расследование подозрительных страховых случаев. Кроме того, Компания проводит политику активного управления убытками и их оперативного урегулирования в целях минимизации потенциального риска в связи с непредсказуемыми будущими событиями, которые могут негативно повлиять на Компанию.

Компания также ограничивает риски потерь, устанавливая максимальные суммы убытков по отдельным договорам.

27. Управление рисками (продолжение)

Ключевые допущения

Резервы убытков по договорам страхования формируются для покрытия конечной стоимости урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату.

Уровень резервов убытков устанавливается на основе информации, имеющейся на отчетную дату, в т.ч. уведомлениях о потенциальных непогашенных убытках, опыте урегулирования аналогичных претензий и судебных решений, создающих прецедент. Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва убытков, о которых заявлено страхователями, включая расходы по урегулированию убытков по каждому типу страхового договора. Актуарный резерв рассчитан с использованием метода цепной лестницы и метода мюнхенской цепной лестницы для всех видов бизнеса, на базе оплаченных либо заявленных убытков.

Резервы убытков анализируются отдельно по видам деятельности. Как правило, допущения при прогнозировании убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятного или ожидаемого исхода. Компания регулярно проводит анализ использования резервов.

Основой допущений, принимаемых при расчетах, является опыт Компании в отношении развития убытков прошлых и будущих периодов. К данным допущениям относятся допущения в отношении затрат по будущим убыткам, расходов по урегулированию убытков и затрат на возмещение ущерба. Для оценки степени влияния на расчеты развития фактических убытков после отчетной даты используется субъективное суждение.

Основное допущение, лежащее в основе этого метода, заключается в возможности использования предыдущего опыта Компании в отношении развития убытков, включающего некоторые суждения в отношении развития фактических убытков после отчетной даты, для прогнозирования развития убытков будущих периодов и, соответственно, итоговых затрат по будущим убыткам. По сути, данный метод позволяет экстраполировать развитие оплаченных и понесенных убытков на основании развития убытков, наблюдаемого в предыдущие годы, и ожидаемых коэффициентов убытков. Исторические данные о развитии убытков анализируются главным образом по кварталам наступления страхового случая в разрезе линий бизнеса. Крупные убытки, как правило, рассматриваются отдельно: под них создаются индивидуальные прогнозы в отношении их будущего развития. При оценке степени применимости или изменений прошлых трендов в будущем для получения оценочного размера итоговой стоимости убытков, возникновение которых наиболее вероятно из всего диапазона возможных событий, используется суждение, учитывающее качественные характеристики и все задействованные факторы неопределенности. При оценке обязательств также может быть использован предел неблагоприятного отклонения.

Поскольку Компания занята преимущественно страховой деятельностью, она, как правило, не прогнозирует требования к финансированию с абсолютной достоверностью, поскольку в отношении договоров страхования применяется теория вероятностей, с помощью которой определяется подходящий размер резерва и период времени, в течение которого такие обязательства потребуют урегулирования. Таким образом, суммы и сроки погашения обязательств по договорам страхования основаны на наилучших оценках руководства Компании, сделанных с использованием статистических методов и прошлого опыта.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Концентрация в разрезе страховых продуктов:

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Нетто
На 31 декабря 2018 года					
Срочное страхование	161 939	161 939	(20)	(20)	161 919
Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	198 627	198 627	-	-	198 627
Прочее *	11 041 881	11 041 881	(1 252)	(1 252)	11 040 629
Итого договоры страхования жизни	11 402 447	11 402 447	(1 272)	(1 272)	11 401 175
Итого	11 402 447	11 402 447	(1 272)	(1 272)	11 401 175

	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Нетто
На 31 декабря 2017 года					
Срочное страхование	279 653	279 653	-	-	279 653
Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	190 699	190 699	-	-	190 699
Прочее	5 999 596	5 999 596	(680)	(680)	5 998 916
Итого договоры страхования жизни	6 469 948	6 469 948	(680)	(680)	6 469 268
Итого	6 469 948	6 469 948	(680)	(680)	6 469 268

* Прочие обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, включают обязательства по инвестиционному страхованию жизни в сумме на 31 декабря 2018 года – 10 836 314 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 5 821 017 тыс. рублей).

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

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

	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору		Ставки дисконтирования	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства										
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые и как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод										
Страхование жизни	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,6		Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,6		4%-10% от премии за вычетом комиссионного вознаграждения в зависимости от продукта	5%-10% от премии за вычетом комиссионного вознаграждения в зависимости от продукта	Уровень расторжений при формировании математического резерва, резерва расходов и выравнивающего резерва не учитывается		2%-9%, в зависимости от продукта и валюты договора	
Пенсии	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,3		Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,3		7% от премии за вычетом комиссионного вознаграждения		Уровень расторжений при формировании математического резерва, резерва расходов и выравнивающего резерва не учитывается		2%-5%, в зависимости от продукта и валюты договора	
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод										
Срочное страхование										
Мужчины	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом из диапазона 0,15-0,3 для мужского пола	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,6 для мужского пола	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом из диапазона 0,15-0,3 для мужского пола	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,6 для мужского пола	5%-10% от премии за вычетом комиссионного вознаграждения в зависимости от продукта		Уровень расторжений при формировании математического резерва, резерва расходов и выравнивающего резерва не учитывается		2%-9%, в зависимости от продукта и валюты договора	
Женщины	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом из диапазона 0,12-0,3 для женского пола	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,6 для женского пола	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом из диапазона 0,12-0,3 для женского пола	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,6 для женского пола	5%-10% от премии за вычетом комиссионного вознаграждения в зависимости от продукта		Уровень расторжений при формировании математического резерва, резерва расходов и выравнивающего резерва не учитывается		2%-9%, в зависимости от продукта и валюты договора	
Пенсионный аннуитет										
Мужчины	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,3 для мужского пола		Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,3 для мужского пола		7% от премии за вычетом комиссионного вознаграждения		Уровень расторжений при формировании математического резерва, резерва расходов и выравнивающего резерва не учитывается		2%-5%, в зависимости от продукта и валюты договора	
Женщины	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,3 для женского пола		Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,3 для женского пола		7% от премии за вычетом комиссионного вознаграждения		Уровень расторжений при формировании математического резерва, резерва расходов и выравнивающего резерва не учитывается		2%-5%, в зависимости от продукта и валюты договора	

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности в случае изменения предположения и допущений:

На 31 декабря 2018 года	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые:					
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	(8 667)	(8 667)	8 667	6 934
	+ 10%	9 445	9 445	(9 445)	(7 556)
Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	– 10%	(8 667)	(8 667)	8 667	6 934
	+ 10%	9 445	9 445	(9 445)	(7 556)
Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	– 1 %	221 970	221 970	(221 970)	(177 576)
	+ 1 %	(243 210)	(243 210)	243 210	194 568
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(37 273)	(37 273)	37 273	29 818
	+ 10%	37 273	37 273	(37 273)	(29 818)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	221 970	221 970	(221 970)	(177 576)
	+ 1 %	(243 210)	(243 210)	243 210	194 568

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности в случае изменения предположений и допущений:

На 31 декабря 2017 года	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые:					
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	(19 475)	(19 475)	19 475	15 580
	+ 10%	20 081	20 081	(20 081)	(16 065)
Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	– 10%	(19 475)	(19 475)	19 475	15 580
	+ 10%	20 081	20 081	(20 081)	(16 065)
Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	– 1 %	169 604	169 604	(169 604)	(135 683)
	+ 1 %	(154 257)	(154 257)	154 257	123 406
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(28 162)	(28 162)	28 162	22 530
	+ 10%	28 162	28 162	(28 162)	(22 530)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	169 604	169 604	(169 604)	(135 683)
	+ 1 %	(154 257)	(154 257)	154 257	123 406

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Концентрация по линиям бизнеса по страхованию иному, чем страхование жизни:

	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахова- ние
На 31 декабря 2018 года				
Страхование от НС и болезней	6 093	39 207	183	45 483
Итого	6 093	39 207	183	45 483

	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахова- ние
На 31 декабря 2017 года				
Страхование от НС и болезней	13 078	106 844	392	120 314
Итого	13 078	106 844	392	120 314

Анализ чувствительности к изменению параметров страхового возмещения:

На 31 декабря 2018 года	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни:				
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(85)	85	68
	+ 10%	85	(85)	(68)
Среднее количество требований	– 10%	(85)	85	68
	+ 10%	85	(85)	(68)
Средний период урегулирования требования	– 10%	(93)	93	74
	+ 10%	66	(66)	(53)

На 31 декабря 2017 года	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни:				
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(530)	530	424
	+ 10%	530	(530)	(424)
Среднее количество требований	– 10%	(530)	530	424
	+ 10%	530	(530)	(424)
Средний период урегулирования требования	– 10%	(285)	285	228
	+ 10%	285	(285)	(228)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией. При управлении кредитным риском Компания использует следующую политику и процедуры:

Финансовые активы

Кредитные риски, связанные с финансовыми активами Компании, включающими в себя денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, долговые финансовые активы, возникают в связи с невыполнением обязательств со стороны контрагентов, при этом сумма максимального риска равна балансовой стоимости указанных активов. В случае с такими инструментами, как банковские облигации и векселя, депозитные сертификаты, Компания ограничивает потенциальный кредитный риск, устанавливая лимиты на группы банков или отдельные банки в группе. В течение 2018 и 2017 гг. превышения указанных лимитов не было.

Ожидаемые потери, оцениваемые в рамках анализа кредитного риска, являются функцией вероятности наступления дефолта, стоимости активов, подверженных риску на момент объявления дефолта и убытков при дефолте. Вероятность наступления дефолта оценивается на основе данных о международных и национальных рейтингах, а также с использованием внутренних механизмов оценки риска на основе собственных методик, предназначенных для различных категорий контрагентов и отраслей/секторов. Данные методики разрабатываются и основываются на статистическом анализе с применением интегральной экспертной оценки (суждения), включающей в себя формирование обобщенного представления о характере деятельности контрагента на основе анализа финансовой отчетности и динамики колебания наиболее весомых финансовых показателей.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, связанный с неоплатой премий или взносов в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования, сохраняется. В целях минимизации риска невыполнения страхователями обязательств в установленные сроки договоры страхования содержат условие, в соответствии с которым действие договора прекращается в случае неуплаты премии в установленный срок. В течении срока страхователям напоминает о необходимости внести сумму страховой премии. По истечении этого срока необходимо либо произвести оплату в соответствии с условиями договора, либо аннулировать договор, либо создать резерв под обесценение дебиторской задолженности.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Кредитные риски, связанные с активами, включающими в себя прочие размещенные средства и прочую дебиторскую задолженность, возникают в связи с невыполнением обязательств со стороны контрагентов, при этом сумма максимального риска равна балансовой стоимости указанных активов. В процессе текущей работы с контрагентами, они уведомляются о необходимости погашения дебиторской задолженности. В случае, если дебиторская задолженность не оплачивается в установленные период, она подлежит резервированию, а затем, при необходимости, списанию за счет сформированного резерва.

27. Управление рисками (продолжение)

Доля перестраховщиков в резервах

Компания подвержена кредитному риску по договорам с отдельными перестраховщиками, что обусловлено природой рынка перестрахования, а также ограниченностью круга перестраховщиков, имеющих приемлемый кредитный рейтинг. В Компании существует политика по управлению рисками, связанными с контрагентами-перестраховщиками, и регулярно оценивается влияние неисполнения перестраховщиками своих обязательств.

В зависимости от размера страховой суммы и видов страхуемых рисков договор страхования может оставаться на собственном удержании Компании или перестраховываться. Это определяется на основании баланса принятого и передаваемого бизнеса, анализа перестраховочной защиты организации-перестраховщика, а также на основании финансовой устойчивости перестраховщика и его истории урегулирования убытков.

Кредитный риск в разрезе по кредитным рейтингам

Для анализа кредитного риска по финансовым активам Компания классифицирует их в соответствии с установленными Банком России требованиями (Примечание 5).

Согласно требованиям регулятора, Компания определяет рейтинги эмитентов следующим образом: анализируются актуальные на дату окончания отчетного года значения рейтингов российских рейтинговых агентств Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) и Эксперт РА, выбирается значение рейтинга, ближайшее по дате подтверждения к отчетной дате; в случае отсутствия рейтингов АКРА и Эксперт РА Компания проводит аналогичную процедуру анализа рейтингов эмитентов, опубликованных крупнейшими зарубежными рейтинговыми агентствами Standard & Poors (S&P), Fitch Ratings и Moody's.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов:

На 31 декабря 2018 года	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	42 486	271 771	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	268 578	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	121	3 193	-	-	-
денежные средства, переданные в доверительное управление	42 365	-	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 499 502	1 574 760	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	7 545 692	1 342 098	-	-	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	2 367 354	226 888	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 205 463	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	81 125	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	226 458	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	219 748	226 888	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных нефинансовых организаций	634 560	-	-	-	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5 178 338	1 115 210	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 820 606	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	228 983	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	364 980	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	1 115 210	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных нефинансовых организаций	1 763 769	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	41 216
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	13 404
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	7 687
прочее	-	-	-	-	5 717
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	1 272	-	-	-	-

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2017 года	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	111 309	47 467	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	44 817	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	66 158	2 650	-	-	-
денежные средства, переданные в доверительное управление	45 151	-	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 393 423	1 033 227	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 393 423	1 033 227	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	4 087 640	898 089	-	-	40 178
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	4 087 640	898 089	-	-	40 178
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 365 751	-	-	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	71 041	-	-	-	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	569 100	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	156 132	786 929	-	-	40 178
долговые ценные бумаги некредитных нефинансовых организаций	925 616	111 160	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	15 857
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-	15 857
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	9 305
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	6 292
прочее	-	-	-	-	3 013
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	680	-	-	-	-

* Рейтинги А преимущественно представлены рейтингами российских рейтинговых агентств, которые соответствуют международному рейтингу В.

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для проведения расчетов по своим обязательствам. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Основным риском ликвидности, которому подвергается Компания, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования, а также с наступлением срока погашения долговых ценных бумаг.

Управление ликвидностью Компания осуществляет в рамках политики в отношении риска ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения потребности в них в экстренных случаях; устанавливает планы финансирования на случай непредвиденных обстоятельств; определяет источники финансирования и события, которые влекут за собой введение в действие данного плана; определяет порядок сообщения надзорным органам о рисках ликвидности и нарушениях; порядок контроля за соблюдением политики в отношении риска ликвидности и ее пересмотра на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств с учетом ожидаемого срока возмещения активов, а также представлена информация о финансовых обязательствах Компании в разрезе сроков, оставшихся до их погашения.

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2018 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	314 257	-	-	314 257
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 318 960	1 499 502	255 800	3 074 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	290 969	943 748	1 359 525	2 594 242
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	17 868	641 742	5 633 938	6 293 548
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41 216	-	-	41 216
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 404	-	-	13 404
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	825	447	-	1 272
Прочие активы	7 186	-	-	7 186
Итого активов	2 004 685	3 085 439	7 249 263	12 339 387
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	86 681	-	-	86 681
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	376 649	2 048 347	8 977 451	11 402 447
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16 542	19 112	9 829	45 483
Прочие обязательства	14 999	23 514	-	38 513
Итого обязательств	494 871	2 090 973	8 987 280	11 573 124
Итого разрыв ликвидности	1 509 814	994 466	(1 738 017)	766 263

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2017 года	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	158 776	-	-	158 776
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	833 071	1 593 579	2 426 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	61 475	16 442	2 391 306	2 469 223
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 849	2 552 835	2 556 684
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 857	-	-	15 857
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 305	-	-	9 305
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	228	452	-	680
Прочие активы	17 012	-	-	17 012
Итого активов	262 653	853 814	6 537 720	7 654 187
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	345 652	-	-	345 652
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	258 197	428 352	5 783 399	6 469 948
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	35 488	47 050	37 776	120 314
Прочие обязательства	24 638	37 200	-	61 838
Итого обязательств	663 975	512 602	5 821 175	6 997 752
Итого разрыв ликвидности	(401 322)	341 212	716 545	656 435

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков):

На 31 декабря 2018 года	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	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	86 681	-	-	-	-	-	-	-	86 681
Прочие обязательства	14 999	23 514	-	-	-	-	-	-	38 513
Итого обязательств	101 680	23 514	-	-	-	-	-	-	125 194

На 31 декабря 2017 года	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	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	345 652	-	-	-	-	-	-	-	345 652
Прочие обязательства	24 638	37 200	-	-	-	-	-	-	61 838
Итого обязательств	370 290	37 200	-	-	-	-	-	-	407 490

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Концентрация по географическому признаку

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств:

На 31 декабря 2018 года	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	314 257	-	-	314 257
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	3 074 262	-	-	3 074 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 966 558	614 333	13 351	2 594 242
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 178 338	1 042 124	73 086	6 293 548
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41 216	-	-	41 216
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 404	-	-	13 404
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	55	1 217	-	1 272
Итого активов	10 588 090	1 657 674	86 437	12 332 201
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	86 681	-	-	86 681
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11 402 447	-	-	11 402 447
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	45 483	-	-	45 483
Прочие обязательства	38 513	-	-	38 513
Итого обязательств	11 573 124	-	-	11 573 124
Чистая балансовая позиция	(985 034)	1 657 674	86 437	759 077

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2017 года	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	158 776	-	158 776
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 426 650	-	2 426 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 574 140	895 083	2 469 223
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 329 471	227 214	2 556 684
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 857	-	15 857
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 305	-	9 305
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	68	612	680
Итого активов	6 514 267	1 122 908	7 637 175
Раздел II. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	345 192	460	345 652
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	6 469 948	-	6 469 948
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	120 314	-	120 314
Прочие обязательства	61 838	-	61 838
Итого обязательств	6 997 292	460	6 997 752
Чистая балансовая позиция	(483 025)	1 122 448	639 423

Рыночные риски

Компания подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате колебания валютных курсов (валютный риск), рыночных процентных ставок (процентный риск) и рыночных цен (ценовой риск). При этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

Компания структурирует рыночный риск, который она берет на себя, по уровням, с применением политики управления рыночным риском, которая определяет факторы, представляющие рыночный риск для Компании; базу, используемую для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств; структуру распределения активов и лимитов в портфеле; показатели диверсификации по типу инструмента и географической зоне; устанавливает пределы чистого риска по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам; информирует надзорные органы о рыночных рисках и нарушениях; следит за соблюдением политики в отношении рыночного риска и пересматривает ее на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре; периодически оценивает потенциальные убытки, которые могут возникнуть в результате неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, а также устанавливает и соблюдает соответствующие лимиты и нормы в отношении ограничения убытков.

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Компании риску изменения валютных курсов. В таблицах финансовые активы и обязательства Компании разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

На 31 декабря 2018 года	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	128 055	186 202	-	314 257
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 074 262	-	-	3 074 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 966 558	627 684	-	2 594 242
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 036 101	1 257 447	-	6 293 548
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	34 194	7 022	-	41 216
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 404	-	-	13 404
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	1 147	125	-	1 272
Прочие активы	7 186	-	-	7 186
Итого активов	10 260 907	2 078 480	-	12 339 387
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	84 882	1 170	629	86 681
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10 316 255	1 079 240	6 952	11 402 447
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	45 462	19	2	45 483
Прочие обязательства	38 513	-	-	38 513
Итого обязательств	10 485 112	1 080 429	7 583	11 573 124
Чистая балансовая позиция	(224 205)	998 051	(7 583)	766 263

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2017 года	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	68 802	89 974	-	158 776
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 426 650	-	-	2 426 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 533 941	935 282	-	2 469 223
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 453 531	103 153	-	2 556 684
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 801	56	-	15 857
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9 305	-	-	9 305
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	680	-	-	680
Прочие активы	17 012	-	-	17 012
Итого активов	6 525 722	1 128 465	-	7 654 187
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	344 733	210	709	345 652
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	6 193 264	269 390	7 294	6 469 948
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	120 288	23	3	120 314
Прочие обязательства	61 838	-	-	61 838
Итого обязательств	6 720 123	269 623	8 006	6 997 752
Чистая балансовая позиция	(194 401)	858 842	(8 006)	656 435

Для управления валютным риском Компания анализирует экономическую ситуацию в России и в мире. При необходимости покупает и продает ценные бумаги в соответствующей валюте для управления валютной позицией. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания преимущественно приобретала ценные бумаги, номинированные в долларах США, ожидая в долгосрочной перспективе тенденции к росту курса по отношению к российскому рублю.

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных процентных ставок ввиду наличия у нее долговых активов. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Компании.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском инвестиционное подразделение страховщика устанавливает минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Далее представлен анализ чувствительности прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

На 31 декабря 2018 года	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувстви- тельность капитала
Рубль	+200 базисных пунктов	-200 базисных пунктов	8 877/ (5 117)	7 101/ (4 093)
Доллар США	+200 базисных пунктов	-200 базисных пунктов	909/ (834)	728/ (667)

На 31 декабря 2017 года	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувстви- тельность капитала
Рубль	+200 базисных пунктов	-200 базисных пунктов	1 718	1 374
Доллар США	+200 базисных пунктов	-200 базисных пунктов	874	699

Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Компании представляет совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении страхования, эффективности управления активами, включая обеспечение сохранности активов, управления рисками, под которым понимается:
 - Выявление и определение приемлемого уровня рисков согласно действующей политике управления рисками;
 - Мониторинг рисков;
 - Принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Компании и интересам клиентов и партнеров.
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности;
- Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов профессиональных объединений, в которых Компания является участником, учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- Исключения вовлечения Компании и участия ее работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти.

27. Управление рисками (продолжение)

В Компании действует система корпоративного управления, в которой органы управления и работники действуют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и локальными нормативными документами, включая:

- Совет директоров, обеспечивающий создание и функционирование эффективного внутреннего контроля и управление стратегическими рисками;
- Генерального директора, обеспечивающего реализацию стратегии и политики в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- Ревизора, осуществляющего проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности;
- Подразделений и работников, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми положениями о подразделениях, должностными инструкциями, локальными нормативными и распорядительными документами;
- Подразделения андеррайтинга, актуарных расчетов, ответственные за внутренний контроль при управлении рисками андеррайтинга;
- Работников правового обеспечения, ответственных за внутренний контроль при управлении правовыми рисками;
- Подразделения экономики и финансов, ответственных за внутренний контроль при управлении рыночными и кредитными рисками, рисками ликвидности;
- Главного бухгалтера, ответственного за достоверность, полноту, объективность и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской (финансовой), статистической отчетности;
- Все структурные подразделения и работников, ответственных за реализацию процедур внутреннего контроля при управлении операционными и репутационными рисками и рисками комплаенс по выполняемым функциям.

Система внутреннего контроля Компании включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления и руководителями подразделений за показателями деятельности;
- контроль за функционированием системы управления рисками и оценка рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Законодательство РФ, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон) и Указание Банка России от 25 декабря 2017 года №4662-У, устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Компании имеется Служба внутреннего аудита. Руководитель Службы внутреннего аудита соответствует квалификационным требованиям, установленным законодательством РФ.

Служба внутреннего аудита Компании подчинена и подотчетна Совету директоров Компании.

Утвержденное по состоянию на 31 декабря 2018 года положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Компании содержит элементы, требуемые Законом.

27. Управление рисками (продолжение)

Отчеты Руководителя Службы внутреннего аудита Компании о результатах проведенных проверок в течение 2018 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные Руководителем Службы внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Компании, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Компании.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Общее собрание акционеров, Совет директоров и Генеральный директор Компании рассматривали отчеты Руководителя Службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей Компании соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Компанией операций.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика РФ продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Компания использует следующую иерархию данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки.
- Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные 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.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Группировка активов по видам иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 193 447	400 795	-	2 594 242
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 193 447	400 795	-	2 594 242
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 205 463	-	-	1 205 463
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	81 125	-	-	81 125
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	45 410	181 048	-	226 458
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	226 889	219 747	-	446 636
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	634 560	-	-	634 560

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Группировка активов по видам иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

На 31 декабря 2017 года	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 730 719	295 188	-	5 025 907
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 174 035	295 188	-	2 469 223
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 201 034	-	-	1 201 034
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23	-	-	23
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	125 867	139 054	-	264 921
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	488 767	156 134	-	644 901
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	358 344	-	-	358 344
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 556 684	-	-	2 556 684
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 164 717	-	-	1 164 717
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	71 018	-	-	71 018
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	304 177	-	-	304 177
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	338 342	-	-	338 342
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	678 430	-	-	678 430

В 2018 и 2017 годах переводов финансовых активов между уровнями не производилось.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Группировка активов по видам иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

На 31 декабря 2018 г.	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 444 985	3 074 262	63 078	9 582 325	9 745 145
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	314 257	-	-	314 257	314 257
денежные средства на расчетных счетах	3 314	-	-	3 314	3 314
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	268 578	-	-	268 578	268 578
денежные средства, переданные в доверительное управление	42 365	-	-	42 365	42 365
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	3 074 262	-	3 074 262	3 074 262
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	6 130 728	-	-	6 130 728	6 293 548
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 751 975	-	-	2 751 975	2 820 606
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	224 407	-	-	224 407	228 983
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	359 809	-	-	359 809	364 980
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 087 886	-	-	1 087 886	1 115 210
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 706 651	-	-	1 706 651	1 763 769
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	13 404	13 404	13 404
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	7 687	7 687	7 687
прочее	-	-	5 717	5 717	5 717
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	41 216	41 216	41 216
дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	41 200	41 200	41 200
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	16	16	16
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	1 272	1 272	1 272
прочие активы	-	-	7 186	7 186	7 186

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2018 г.	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	11 573 124	11 573 124	11 573 124
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	86 681	86 681	86 681
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	86 681	86 681	86 681
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	18 356	18 356	18 356
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	180	180	180
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	47 887	47 887	47 887
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	20 258	20 258	20 258
резервы пострахованию иному, чем страхование жизни	-	-	45 483	45 483	45 483
резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	11 402 447	11 402 447	11 402 447
прочие обязательства	-	-	38 513	38 513	38 513

* Финансовые обязательства включают в себя резерв незаработанной премии.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Группировка активов по видам иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

На 31 декабря 2017 г.	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	158 776	2 426 650	42 855	2 628 281	2 628 281
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	158 776	-	-	158 776	158 776
денежные средства на расчетных счетах	68 808	-	-	68 808	68 808
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	44 817	-	-	44 817	44 817
денежные средства, переданные в доверительное управление	45 151	-	-	45 151	45 151
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах:	-	2 426 650	-	2 426 650	2 426 650
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	9 305	9 305	9 305
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	6 292	6 292	6 292
Прочее	-	-	3 013	3 013	3 013
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	15 857	15 857	15 857
дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	15 857	15 857	15 857
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	680	680	680
прочие активы	-	-	17 013	17 013	17 013

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2017 г.	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	6 997 752	6 997 752	6 997 752
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	345 652	345 652	345 652
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	345 652	345 652	345 652
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	285 687	285 687	285 687
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	564	564	564
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	41 245	41 245	41 245
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	18 156	18 156	18 156
резервы пострахованию иному, чем страхование жизни	-	-	120 314	120 314	120 314
резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	6 469 948	6 469 948	6 469 948
прочие обязательства	-	-	61 838	61 838	61 838

* Финансовые обязательства включают в себя резерв незаработанной премии.

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции с материнской компанией, а также компаниями, являющимися связанными сторонами.

В течение отчетного периода Компания осуществляла операции со следующими компаниями, являвшимися связанными сторонами:

- Холдинг СГ «УРАЛСИБ»:
 - в течение отчетного периода Компания арендовала офисные помещения;
- ООО СК Уралсиб Страхование, Страховая группа Уралсиб
 - Компания сдавала в аренду офисные помещения и автомобиль;

В течение 2017 года Компания осуществляла операции со следующими компаниями, являвшимися связанными сторонами, которые перестали быть связанными сторонами с 29.12.2017 г.:

- ПАО «Банк «УРАЛСИБ»:
 - в течение 2017 года в указанном банке у Компании были открыты расчетные счета и размещены средства в форме депозитов;
 - в течение того же периода указанный банк выступал крупным агентом по сбору страховой премии.
- АО «Банк «Национальная Факторинговая Компания»

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года указанные банки не являются связанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, соответствующие суммы расходов и доходов, а также сравнительная информация представлены ниже:

На 31 декабря 2018 года	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Прочие активы	36	-	-	36
Прочие обязательства	54	1 002	17	1 073

На 31 декабря 2017 года	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Прочие обязательства	19	219	-	238

За 2018 год	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Общие и административные расходы	(663)	(15 137)	(19 054)	(34 854)
Прочие доходы	-	-	360	360

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За 2017 год	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	-	-	(710 651)	(710 651)
Процентные доходы	-	-	42 604	42 604
Общие и административные расходы	(152)	(24 003)	(51 503)	(75 658)
Прочие доходы	-	-	469	469

Компенсация ключевому персоналу, приведенная в таблицах выше, включает в себя краткосрочные вознаграждения сотрудников.

30. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовый результат, не было.


Генеральный директор
Мальковская М. А.



28 февраля 2019 года


Главный бухгалтер
Забродина Н. Э.