

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»**

ЗА 2019 ГОД

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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», состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах страховой организации, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь» (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь» за 2018 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 1 марта 2019 года.

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 правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- » выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- » получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

- » оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- » делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- » проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕННЫХ АУДИТОРОМ ПРОЦЕДУР В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27.11.1992 №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

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

В соответствии со статьей 29 Федерального Закона, дополнительно к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, мы провели процедуры в отношении проверки:

» выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2019 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора;

» эффективности организации системы внутреннего контроля, требования к которой установлены Федеральным законом.

Указанные процедуры были ограничены такими, выбранными на основе нашего профессионального суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, внутренних требований и методик с требованиями, установленными Федеральным Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение, сверка числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами дополнительных процедур установлено следующее:

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Величина оплаченного уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет величину не ниже минимального значения, установленного Федеральным Законом.

Состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала), по состоянию на 31 декабря 2019 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года, установленное нормативными актами органа страхового надзора, соблюдается.

Расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с Правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и Положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом.

В течение 2019 года Общество соблюдало во всех существенных отношениях порядок передачи рисков в перестрахование, установленный внутренними распорядительными документами Общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года, предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе, в соответствии с Федеральным законом.

В соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2019 года создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Совету директоров Общества и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями.

Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, действующее по состоянию на 31 декабря 2019 года, содержит требуемые Федеральным законом элементы и утверждено надлежащим образом.

На должность руководителя службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Федеральным законом.

Отчеты службы внутреннего аудита о результатах проведенных проверок, составленные в течение 2019 года, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью, предоставлялись органам управления Общества в порядке, предусмотренном Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита, и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона.

С.В. Харитонов
Генеральный директор
АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
Москва, Российская Федерация



21 февраля 2020 года

Аудируемое лицо

Акционерное общество
Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»
ОГРН 1047797041423
117342, г. Москва, ул. Профсоюзная, д.65, корп.1

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
125124, РФ, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 18
Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
ОИНЗ 11606054850

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	75578076	3987

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2019 г.

Полное фирменное наименование /

Акционерное общество Страховая компания "УРАЛСИБ Жизнь"

сокращенное фирменное наименование

АО "УРАЛСИБ Жизнь"

Почтовый адрес 117342, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая
Тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
			4	5
Раздел I. АКТИВЫ	53		X	X
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	467 760	314 257
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	3 846 532	3 074 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	7	2 523 335	2 594 242
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	5	9	7 284 985	6 293 548
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	51 667	41 216
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	12 705	13 404
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9	13	1 293	1 272
Нематериальные активы	17	21	66 030	44 576
Основные средства	18	22	8 472	3 129
Отложенные аквизиционные расходы	19	23	7 958	23 814
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	5 098	26 555
Отложенные налоговые активы	21	58	119 791	52 154
Прочие активы	22	24	3 785	7 186
Итого активов	23		14 399 411	12 489 615
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		X	X
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	353 542	86 681
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	13	12 974 194	11 402 447
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	14 015	45 483

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
			4	5
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	58	9 867	-
Прочие обязательства	39	35	55 281	38 513
Итого обязательств	40		13 406 899	11 573 124
Раздел III. КАПИТАЛ	55		x	x
Уставный капитал	41	36	450 000	240 000
Добавочный капитал	42	36	-	200 000
Резервный капитал	44	36	36 000	36 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		506 512	440 491
Итого капитала	51		992 512	916 491
Итого капитала и обязательств	52		14 399 411	12 489 615

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2020-02-21

Генеральный директор

(должность)

М. Мальковская

(подпись)

Мальковская Мария
Александровна

(расшифровка подписи)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	75578076	3987

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное
наименование /

Акционерное общество Страховая компания "УРАЛСИБ Жизнь"

сокращенное фирменное
наименование

АО "УРАЛСИБ Жизнь"

Почтовый адрес 117342, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая
Тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2019 год	2018 год
			4	5
Раздел I. Страховая деятельность	55		x	x
Подраздел 1. Страхование жизни	56		x	x
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	1		2 512 247	5 745 983
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1.1	39	2 515 024	5 749 690
страховые премии, переданные в перестрахование	1.2	39	(2 777)	(3 707)
Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	2	40	(1 622 292)	(148 969)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2.1	40	(1 461 675)	(146 166)
доля перестраховщиков в выплатах	2.2	40	438	495
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	2.3	40	(154 588)	-
расходы по урегулированию убытков	2.4	40	(6 467)	(3 298)
Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	3	41	(1 571 726)	(4 931 907)
изменение резервов и обязательств	3.1	41	(1 571 747)	(4 932 499)
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	3.2	41	21	592
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	4	42	(295 844)	(672 218)
аквизиционные расходы	4.1	42	(295 844)	(672 218)
Прочие доходы по страхованию жизни	5	43	72	528
Прочие расходы по страхованию жизни	6	43	-	(73)
Результат от операций по страхованию жизни	7		(977 543)	(6 656)
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	57		x	x
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8	44	30 653	72 103
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	44	1 751	4 466
изменение резерва незаработанной премии	8.3		28 902	67 637
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	45	(2 951)	1 517

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2019 год	2018 год
			4	5
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 1	45	(5 308)	(5 664)
расходы по урегулированию убытков	9 2	45	(209)	(13)
изменение резервов убытков	9 4	45	2 566	7 194
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	46	(15 993)	(29 477)
аквизиционные расходы	10 1	46	(138)	(711)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10 3	46	(15 855)	(28 766)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		11 709	44 143
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		(965 834)	37 487
Раздел II. Инвестиционная деятельность	58		x	x
Процентные доходы	16	49	970 541	703 525
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	17	50	982 372	(722 040)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		(614 592)	510 446
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	53	1 143	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		1 339 464	491 931
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		x	x
Общие и административные расходы	23	54	(299 347)	(342 824)
Прочие доходы	27	57	2 078	1 038
Прочие расходы	28	57	(5 356)	(2 225)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(302 625)	(344 011)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30		71 005	185 407
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	58	5 016	(30 364)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31 1	58	(62 621)	(55 824)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31 2	58	67 637	25 460
Прибыль (убыток) после налогообложения	33		76 021	155 043
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60		x	x
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54		76 021	155 043

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2020-02-21

Генеральный директор
(должность)

М.И. Мальковская
(подпись)

Мальковская Мария
Александровна
(расшифровка подписи)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	75578076	3987

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование / Акционерное общество Страховая компания "УРАЛСИБ Жизнь"

и сокращенное фирменное наименование АО "УРАЛСИБ Жизнь"

Почтовый адрес 117342, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая
Тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			1	2	4	10	11
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	36	240 000	200 000	36 000	285 448	761 448
Прибыль (убыток) после налогообложения	5		-	-	-	155 043	155 043
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14		240 000	200 000	36 000	440 491	916 491
Остаток на начало отчетного периода	15		240 000	200 000	36 000	440 491	916 491
Прибыль (убыток) после налогообложения	19		-	-	-	76 021	76 021
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	23		210 000	(200 000)	-	(10 000)	-
Остаток на конец отчетного периода	28	36	450 000	-	36 000	506 512	992 512

Должностное лицо, подписавшее отчетность

2020-02-21

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Мальковская Мария Александровна

(расшифровка подписи)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	75578076	3987

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование Акционерное общество Страховая компания "УРАЛСИБ Жизнь"

и сокращенное фирменное
наименование АО "УРАЛСИБ Жизнь"

Почтовый адрес 117342, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 65, корп. 1

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая
Тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2019 год	2018 год
			4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	35		х	х
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	1		2 385 484	5 459 117
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3		1 715	4 450
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	4		(2 845)	(4 091)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	5		(1 234 093)	(146 166)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	7		(4 926)	(5 664)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	10		44	495
Оплата аквизиционных расходов	11		(242 929)	(666 286)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12		(4 603)	(3 311)
Проценты полученные	21		1 159 423	579 970
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22		780 953	2 339 873
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22		(31 161)	(2 798 835)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	23		(208 788)	(182 149)
Оплата прочих административных и операционных расходов	24		(112 311)	(173 496)
Налог на прибыль, уплаченный	25		(33 882)	(94 806)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	26		976	359
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27		2 453 057	4 309 461

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	37		x	x
Поступления от продажи основных средств	28		2 766	
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	31		(8 479)	(426)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	32		(21 286)	(13 499)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41		(770 700)	(497 000)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	43		1 507 245	-
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	44		(3 007 700)	(3 628 580)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	45		(2 298 154)	(4 139 505)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	38		x	x
Сальдо денежных потоков за отчетный период	57		154 903	169 956
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	58		(1 400)	(14 475)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	59	5	314 257	158 776
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	60	5	467 760	314 257

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2020-02-21

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Мальковская Мария
Александровна

(расшифровка подписи)



Примечание 1 Основная деятельность страховщика

Акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь» (далее – «Общество»), 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.

Общество ведет деятельность на территории Российской Федерации (далее – РФ).

Общество зарегистрировано 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 Общества – страхование.

Общество зарегистрировано 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.

Наименование специализированного депозитария: ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий, Лицензия №177-06595-000100 от 29 апреля 2003 г. без ограничения срока действия на осуществление депозитарной деятельности, выдана ФСФР России.

В течение 2019 года среднесписочная численность сотрудников Общества составляла 131 человек (2018 год: 120 человек).

Общество не имеет филиалов и представительств.

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей его участников и составляет на 31 декабря 2019 года 450 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года юридическая структура владения АО «УРАЛСИБ Жизнь» выглядела следующим образом:

Акционер	31 декабря 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
ООО «СК УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ»	100.00	100.00
Итого	100.00	100.00

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Общество находилось под фактическим контролем Трохина В.Г.

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

Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения

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.

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 отчетном периоде ключевая ставка Банка России была изменена в следующие даты: с 17.06.2019 года установлена на уровне 7,50%, до этой даты ключевая ставка на уровне 7,75%; с 29.07.2019 установлена на уровне 7,25% и с 09.09.2019 - 7,00%. Данная ставка действовала на дату составления отчетности. 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 Иностранной 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. На 31 декабря 2019 года курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России, составили 61,9057 рублей за доллар США, 69,3406 рублей за Евро.

Примечание 3 Основы составления отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского Учета для некредитных финансовых организаций (ОСБУ) и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов и инвестиционного имущества по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также переоценку инвестиционного имущества.

Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества требует от его 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". Непрерывность деятельности. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает текущую оценку руководством Общества 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 Общества не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Общества в будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Общество воспользовалось 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 отчетный период, начинающийся до 1 января 2020 года. Соответственно, Общество планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 в полном объеме на одну дату 1 января 2021 года.

Примечание 4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Раздел I. Влияние оценок и допущений

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведены ниже.

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 2019 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 разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Резерв под обесценение. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования. Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки.

Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования основывается на следующих принципах:

1. дебиторская задолженность, просроченная более чем на 90 дней, делится на группы в зависимости от периода просрочки: 91-180 дней, 181-270 дней, 271-365 дней и свыше 365 дней;
 2. для каждой из вышеперечисленных групп используется свой процентный показатель;
 3. по дебиторской задолженности по договорам, срок которых истек на отчетную дату, резерв создается в размере 100%.
- Последующий анализ развития просроченной дебиторской задолженности подтверждает данный подход.

По мнению руководства Компании, данная тенденция не изменится в будущем, и данный подход может использоваться для оценки суммы взыскиваемой задолженности по состоянию на конец отчетного периода. 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 зданий. Справедливая стоимость зданий определяется независимыми оценщиками на регулярной основе. Все модели и методики оценки полностью соответствуют внешним установленным требованиям и стандартам, включающим в себя основные принципы Международных стандартов оценки, федеральные законы и стандарты Общества оценщиков. Процесс определения справедливой стоимости зданий включает использование трех фундаментальных подходов к определению справедливой стоимости: затратный подход, сравнительный подход и метод дисконтированных денежных потоков. Использование различных моделей оценки и допущений может привести к существенным расхождениям между результатами расчета справедливой стоимости. Вследствие этого итоговая стоимость объекта оценки определяется как некий процент от результатов расчетов, полученных в рамках использования описанных выше подходов.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни

При первоначальном признании договоров, заключаемых по страховой деятельности, Общество классифицирует их в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска - на договоры страхования и не страховые (сервисные) договоры.

Страховой риск связан с неопределенностью в отношении по крайней мере одного из следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Договоры страхования - это договоры, которые содержат значительный страховой риск. Общество признает страховой риск значительным, если возможная сумма страховой выплаты превышает сумму страховой премии. Страховой риск признается значительным на основании теста на существенность, проводимого по каждому договору в отдельности. В рамках теста по договору сравнивается финансовый результат при наступлении страховых событий. Если страховая выплата превышает страховую премию по договору, такой риск признается существенным, и договор признается страховым. Для целей бухгалтерского учета Общество оценивает значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору. При этом если однородная группа договоров состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то Общество анализирует такую однородную группу договоров на предмет значительности страхового риска.

Для целей оценки значительности страхового риска Общество относит договор страхования в однородную группу договоров по следующему алгоритму:

- 1) если договор страхования заключается в рамках конкретного страхового продукта, договор объединяется в группу договоров по аналогичному страховому продукту;

- 2) если договор страхования не может быть отнесен к конкретному страховому продукту, договор объединяется в группу договоров с аналогичным набором страховых рисков;
- 3) в случаях, когда договор носит исключительный, эксклюзивный характер, значительность страхового риска по такому договору оценивается на индивидуальной основе.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

При первоначальном признании договоров, заключаемых по страховой деятельности, Общество классифицирует их в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска - на договоры страхования и нестраховые (сервисные) договоры. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении по крайней мере одного из следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Договоры страхования - это договоры, которые содержат значительный страховой риск. Общество признает страховой риск значительным, если возможная сумма страховой выплаты превышает сумму страховой премии.

Страховой риск признается значительным на основании теста на существенность, проводимого по каждому договору в отдельности. В рамках теста по договору сравнивается финансовый результат при наступлении страховых событий. Если страховая выплата превышает страховую премию по договору, такой риск признается существенным, и договор признается страховым. Для целей бухгалтерского учета Общество оценивает значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору. При этом если однородная группа договоров состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то Общество анализирует такую однородную группу договоров на предмет значительности страхового риска.

Для целей оценки значительности страхового риска Общество относит договор страхования в однородную группу договоров по следующему алгоритму:

- 1) если договор страхования заключается в рамках конкретного страхового продукта, договор объединяется в группу договоров по аналогичному страховому продукту;
- 2) если договор страхования не может быть отнесен к конкретному страховому продукту, договор объединяется в группу договоров с аналогичным набором страховых рисков;
- 3) в случаях, когда договор носит исключительный, эксклюзивный характер, значительность страхового риска по такому договору оценивается на индивидуальной основе.

Договоры страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни, не содержат финансовый риск. Общество является страховой организацией по страхованию жизни и по добровольному личному страхованию.

Общество проводит классификацию договоров страхования на краткосрочные и долгосрочные. Общество признает краткосрочными договоры страхования и перестрахования, срок действия которых составляет менее 1,5 лет. Все прочие договоры страхования и перестрахования признаются Обществом долгосрочными. Договоры, заключаемые Обществом, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или финансовых обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору, признаются в качестве сервисных.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

Определение справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющихся 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.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Переоценка активов и обязательств, выраженных 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. 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 Центрального Банка Российской Федерации на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

Непрерывность деятельности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает текущую оценку руководством Общества 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 Обществу. Руководство Общества не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Общества в будущем.

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

Раздел II. Изменения в учетной политике

Описание изменений учетной политики, их причин и характера

В Учетную политику по бухгалтерскому учету на 2019 год включен раздел "Аренда" в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда». В Разделе X данного примечания описан порядок классификации договоров аренды в целях определения методов учета. Внесенные изменения в Учетную политику Общества на 2019 год не привели к корректировкам бухгалтерской (финансовой) отчетности текущего и предыдущего отчетных периодов.

Новые выпущенные стандарты учета (МСФО), не вступившие в силу на отчетную дату

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 окажут значительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества в периоде первоначального применения.

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 Обществом, 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. В настоящее время Общество находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17.

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; - 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 Общества 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 Общества 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 Общество 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 Общество 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.

Оценка бизнес-модели. Общество 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. Обществом будет анализироваться следующая информация: политика 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 Общества. 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 Обществом 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"), Общество 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. При проведении оценки Общество 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 Общества 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 Общество находится в процессе оценки влияния новых требований к классификации на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество 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. Общество выполнило 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. Общество не выполняло оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами.

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в кредитных организациях, если исходный срок их погашения не превышает 90 дней с даты открытия, и они не обременены какими-либо договорными обязательствами.

Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Депозитами признаются банковские вклады, размещенные в кредитных организациях, если исходный срок их погашения превышает 90 дней с даты открытия. Депозиты учитываются по первоначальной стоимости с учетом начисленных и полученных процентных доходов, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга и резерва под обесценение, в случае, если разница между данной стоимостью и амортизированной является незначительной. Существенной Общество признает разницу свыше 10% от первоначальной стоимости с учетом начисленных и полученных процентных доходов, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга и резерва под обесценение. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации - разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. При расчете амортизированной стоимости к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной Общество признает разницу между амортизированными стоимостями, рассчитанными двумя разными методами, свыше 10% от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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, Общество 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 Общество 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. 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", Общество может реклассифицировать такой финансовый актив в категорию "удерживаемых до погашения" при условии выполнения следующего условия: Общество 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 приобретенные векселя.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. 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, имеющих 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 Общество передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг, утвержденной Обществом. 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 некотирующихся инвестиций) Общество определяет справедливую стоимость инвестиций 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. Общество оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Общество 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 Общество может принять решение о переклассификации таких финансовых активов. Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Общество 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.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Производные 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 Общества, инвестиция больше не удовлетворяет определению удерживаемой до погашения, Обществу 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 Общество 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, Общество на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или группа инвестиций подверглась обесценению. Основные положения учетной политики (продолжение). Общество установило, 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" Общество понимает 30% и более. Под "длительным снижением справедливой стоимости" Общество понимает последовательное непрерывное снижение в течение 12 месяцев и более. Кроме того, факторами, учитываемыми Обществом 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. Общество 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 Общество 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. 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; - Общество передало практически все риски и выгоды от актива; - Общество не передало, 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 Общества.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются по первоначальной стоимости с учетом начисленных и полученных процентных доходов, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга и резерва под обесценение, в случае, если разница между данной стоимостью и амортизированной является несущественной. Существенной Общество признает разницу свыше 10% от первоначальной стоимости с учетом начисленных и полученных процентных доходов, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга и резерва под обесценение. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации - разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. При расчете амортизированной стоимости к договорам займа, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной Общество признает разницу между амортизированными стоимостями, рассчитанными двумя разными методами, свыше 10% от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты начисляются по ставке, установленной условиями договора займа, процентный доход относится на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока действия договора займа. В случае если на дату

первоначального признания договора займа срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа срок погашения (возврата) займа стал более одного года, но срок пролонгации составляет менее одного года. Общество не применяет метод ЭСП при определении амортизированной стоимости займа. Если срок пролонгации составляет более 1 года, амортизированная стоимость займа рассчитывается методом ЭСП. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования). ЭСП для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39. Финансовые инструменты: признание и оценка. При наличии признаков обесценения займов Общество формирует резервы под обесценение. При расчете ЭСП Общество использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным указанными договорами. Общество использует профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или сроком обращения по указанным договорам. Общество использует предусмотренные договором займа денежные потоки и срок обращения. 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."

Порядок признания и последующего учета прочих активов. В отношении фактически уплаченных денежных средств в бухгалтерском учете признается соответствующий актив. При соблюдении принципов признания расходов суммы уплаченных авансов (предоплат) относятся на счета по учету соответствующих расходов. Предоплаты списываются в состав расходов на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса. Под датой принятия решения о зачете выданного аванса Общество понимает дату подписания соответствующих закрывающих документов (актов приемки-передачи выполненных работ / оказанных услуг, счет-фактуры).

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств. Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с отражением нетто-суммы в отчете о финансовом положении 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 прибылях и убытках не производится, если только это не требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, информация о чем отдельно раскрывается при описании учетной политики Общества.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования.

Не применяется.

Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования

Договоры страхования определены как договоры, при заключении которых Общество (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.

Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств

Расходы на выплату комиссионного вознаграждения агентам и брокерам по договорам страхования, 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. Расходы по заключению договоров страхования, возмещенные перестраховщиками. Общество отражает в составе доходов будущих периодов.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования 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 Общество не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с

первоначальными условиями договора задолженности. Безнадёжная 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. 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.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

В соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО 39) Общество проверяет активы по страхованию и перестрахованию на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. Если актив по страхованию или перестрахованию обесценился, то его балансовая стоимость уменьшается и признается убыток от обесценения в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО 39 активы по страхованию и перестрахованию обесцениваются и имеют место убытки от обесценения, если существует объективное подтверждение наличия обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива, и такое событие, приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по активам по страхованию, сумма которых может быть надежно оценена. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их возникновения. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Для целей проведения теста на обесценение дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию анализируется как на портфельной (в составе однородных групп), так и на индивидуальной основе. Необходимость оценки дебиторской задолженности на индивидуальной основе Общество выбирает на каждую отчетную дату на основании профессионального суждения. В случаях, когда возможно объединить дебиторскую задолженность в однородные группы, Общество применяет следующий алгоритм тестирования на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию: - просроченная дебиторская задолженность объединяется в группы по признаку "срок просрочки"; - по каждой группе устанавливается свой процент обесценения; - резерв сомнительных долгов по каждой группе получается, как результат умножения просроченной дебиторской задолженности на процент обесценения; - итоговый резерв сомнительных долгов - результат суммирования резервов по каждой однородной группе дебиторской задолженности. В рамках проверки обоснованности применяемых процентов обесценения проводится ежегодный ретроспективный анализ использования резервов сомнительных долгов. В случаях, когда дебиторская задолженность анализируется на индивидуальной основе, Общество проверяет следующие объективные признаки обесценения: - снижение рейтинга должника, информация о котором известна из открытых источников; - нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии; - объявление банкротства или возможность банкротства, или иного рода финансовой реорганизации должника; - низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником; - и другие. Величина аквизиционных расходов и связанных с ними отложенных аквизиционных расходов, а также сумма кредиторской задолженности по комиссионному вознаграждению перед посредниками корректируются на сумму фактически выплаченного комиссионного вознаграждения.

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

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). Обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут. 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 прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска. Тестирование достаточности страховых обязательств. По состоянию на каждую отчетную дату Обществом проводится проверка достаточности страховых обязательств с использованием текущих расчетных оценок будущих денежных потоков по договорам страхования. Обнаруженное несоответствие отражается в отчете о прибылях и убытках по МСФО путем формирования резерва под недостаточность страховых премий - резерва неистекшего риска.

Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод

В соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО 39) Общество проверяет активы по страхованию и перестрахованию на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. Если актив по страхованию или перестрахованию обесценился, то его балансовая стоимость уменьшается и признается убыток от обесценения в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО 39 активы по страхованию и перестрахованию обесцениваются и имеют место убытки от обесценения, если существует объективное подтверждение наличия обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива, и такое событие, приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по активам по страхованию, сумма которых может быть надежно оценена. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их возникновения. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Для целей проведения теста на обесценение дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию анализируется как на портфельной (в составе однородных групп), так и на индивидуальной основе. Необходимость оценки дебиторской задолженности на индивидуальной основе Общество выбирает на каждую отчетную дату на основании профессионального суждения. В случаях, когда возможно объединить дебиторскую задолженность в однородные группы, Общество применяет следующий алгоритм тестирования на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию: - просроченная дебиторская задолженность объединяется в группы по признаку "срок просрочки"; - по каждой группе устанавливается свой процент обесценения; - резерв сомнительных долгов по каждой группе получается, как результат умножения просроченной дебиторской задолженности на процент обесценения; - итоговый резерв сомнительных долгов - результат суммирования резервов по каждой однородной группе дебиторской задолженности. В рамках проверки обоснованности применяемых процентов обесценения проводится ежегодный ретроспективный анализ использования резервов сомнительных долгов. В случаях, когда дебиторская задолженность анализируется на индивидуальной основе, Общество проверяет следующие объективные признаки обесценения: - снижение рейтинга должника, информация о котором известна из открытых источников; - нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии; - объявление банкротства или возможность банкротства, или иного рода финансовой реорганизации должника; - низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником; - и другие. Величина аквизиционных расходов и связанных с ними отложенных аквизиционных расходов, а также сумма кредиторской задолженности по комиссионному вознаграждению перед посредниками корректируются на сумму фактически выплаченного комиссионного вознаграждения.

Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием

В рамках операционной деятельности Компания может передавать риски в перестрахование. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой долю перестраховщика в резерве незаработанной премии и резервах убытков. Ее 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 Общество 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 прибылях и убытках. Договоры перестрахования не освобождают Общество от обязательств перед страхователями.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования

Премии, начисленные по договорам страхования, отражаются в учете на момент начала несения ответственности по договору страхования и переводятся в состав заработанных премий пропорционально в течение срока действия соответствующего договора. 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 прибылях и убытках.

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах

Страховые выплаты по договорам страхования включают все убытки, которые были выплачены в течение отчетного периода. Доля перестраховщиков в страховых выплатах начисляется в том периоде, к которому относятся убытки, и не сальдируется в отчете о финансовых результатах. Расходы на урегулирование убытков представляют собой прямые и косвенные расходы, связанные с рассмотрением и урегулированием убытков: расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, экспертиза, судебные расходы и прочее.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов

Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. К прямым аквизиционным расходам относятся расходы на выплату комиссионного вознаграждения агентам и брокерам по договорам страхования и перестрахования. К косвенным аквизиционным расходам относятся все прочие расходы по заключению договоров страхования, включая расходы на оплату труда продающих подразделений. К прямым аквизиционным доходам относятся комиссионные вознаграждения по договорам исходящего перестрахования.

Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с незапротестированной возможностью получения дополнительных выгод.
В соответствии с отраслевыми стандартами

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества
Не применяется.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств

База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)

Все основные средства, за исключением зданий, 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 Обществу 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. Здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Переоценка зданий производится ежегодно по состоянию на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в отчете о прочем совокупном доходе в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в отчете о прочем совокупном доходе, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Обществом. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. 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.

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов

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.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов

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.

Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Определение и состав нематериальных активов

Нематериальные активы включают в себя приобретенное и разработанное собственными силами программное обеспечение и неисключительные права и лицензии на использование программного обеспечения.

База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)

Лицензии. Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. *Программное обеспечение.* Приобретенное программное обеспечение и капитализированные затраты на разработку программного обеспечения показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации.

Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения

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 его возмещаемой стоимости. 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.

Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования

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

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами

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 Обществом, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий

На каждую отчетную дату Общество начисляет резерв отпусков и резерв бонусов с учетом расходов на социальное страхование.

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств

Резервы признаются в случае, если Общество 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. Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении Общества, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении Общества, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде

Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и Положением Центрального Банка РФ «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» от 22.03.2018г. № 635-П все договоры аренды классифицируются в целях определения методов учета. Общество при классификации договора аренды в целях определения методов учета в обязательном порядке проверяет наличие следующих признаков:

- базовый актив имеет низкую стоимость (5000 (Пять тысяч) долларов США и менее по курсу ЦБ РФ);
- базовый актив получен в краткосрочную аренду (12 месяцев и менее) и не предусмотрено условие пролонгации договора на новый срок;
- предусмотрена возможность расторжения договора аренды по уведомлению любой из сторон договора за согласованный сторонами до даты расторжения срок;
- Общество не контролирует базовый актив (актив не находится на территории Общества, либо находится на территории Общества в ограниченный договором временной промежуток).

При несоблюдении вышеперечисленных условий договор аренды классифицируется как договор, по которому есть необходимость формирования арендного актива/обязательства. В случае изменения условий договора аренды необходимо определить, приводят ли внесенные в договор изменения к возникновению нового договора аренды. Если измененные условия приводят к тому, что договор аренды должен классифицироваться иначе, нежели договор с учетом первоначальных условий, то измененный договор рассматривается как новый договор аренды с даты начала действия новых условий.

Обществом в 2019 году проведен анализ действующих краткосрочных договоров аренды. В соответствии со стандартами ОСБУ и МСФО договоры аренды не требуют формирования арендного актива/обязательства.

Порядок отражения дивидендов

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты, либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства

Текущие и отложенные налоги. Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Общества и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Общества. 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.

Порядок признания и оценки резервного капитала

Резервный капитал. Резервный капитал представляет собой резерв, который Общество 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.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода

Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств Общества 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.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности

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

Примечание 5 Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства на расчетных счетах	3	138 849	3 314
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	4	313 170	268 578
Денежные средства, переданные в доверительное управление	5	15 741	42 365
Итого	7	467 760	314 257

В состав статьи "Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты" включены краткосрочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения менее 90 дней с даты открытия. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года отсутствуют. Денежные средства по состоянию на 31 декабря 2019 года были размещены в следующих кредитных организациях: АО Газпромбанк: на 31.12.2019 - 0 тыс.руб. (31.12.2018 - 1 457 тыс.руб.), ДУ АО Альфа-банк: на 31.12.2019 - 15 741 тыс.руб. (31.12.2018 - 34 014 тыс.руб.), ДУ АО КБ Форбанк: на 31.12.2019 - счет закрыт (31.12.2018 - 4 тыс.руб.), ПАО Банк Уралсиб: на 31.12.2019 - 99 063 тыс.руб. (31.12.2018 - 3 190 тыс.руб.), ПАО Сбербанк РФ: на 31.12.2019 - 173 тыс.руб. (31.12.2018 - 121 тыс.руб.), ПАО ВТБ: на 31.12.2019 - 36 405 тыс.руб. (31.12.2018 - 6 894 тыс.руб.), ДУ ПАО РОСБАНК: на 31.12.2019 - 3 208 тыс.руб. (31.12.2018 - 0 тыс.руб.).

Таблица 5.2 Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	467 760	314 257
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	467 760	314 257

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

Таблица 6.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

На дату 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2	3 846 532	-	3 846 532	-	3 846 532
Итого	6	3 846 532	-	3 846 532	-	3 846 532

На дату 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2	3 074 262	-	3 074 262	-	3 074 262
Итого	6	3 074 262	-	3 074 262	-	3 074 262

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки депозитов размещены в кредитных организациях: АО Банк НФК: на 31.12.2019 - 0 тыс.руб. (31.12.2018 - 734 962 тыс.руб.), ПАО Сбербанк РФ: на 31.12.2019 - 637 392 тыс.руб. (31.12.2018 - 1 499 502 тыс.руб.), ПАО Банк Уралсиб: на 31.12.2019 - 3 209 140 тыс.руб. (31.12.2018 - 839 797 тыс.руб.). Средства в кредитных организациях представлены среднесрочными и долгосрочными вкладами в российских банках в рублях. Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Все имеющиеся вклады являются необесцененными. На 31 декабря 2019 года депозитов, размещенных в банках, являющихся связанными сторонами, не было (31 декабря 2018: не было).

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Таблица 6.2 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019		31.12.2018	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		1	2	3	4
Депозиты	2	От 5,91 до 8,8	От 30.03.2020 до 09.09.2022	От 7,4 до 9,5	От 14.01.2019 до 19.04.2021

Примечание 7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Таблица 7.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2	2 523 335	2 594 242
Итого	4	2 523 335	2 594 242

Таблица 7.4 Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Долевые ценные бумаги		-	-
Долговые ценные бумаги, в том числе:			
всего	5	2 523 335	2 594 242
Правительства РФ	6	730 609	1 205 463
субъектов РФ и органов местного самоуправления	7	126 422	81 125
кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	430 636	226 458
некредитных финансовых организаций	10	927 607	446 636
нефинансовых организаций	11	308 061	634 560
Итого	12	2 523 335	2 594 242

На 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов включают структурные финансовые инструменты банков-нерезидентов в сумме 321 692 тыс. рублей (на 31 декабря 2018г.: 181 048 тыс. рублей). На 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций включали структурные финансовые инструменты инвестиционных банков-нерезидентов в сумме 682 750 тыс. рублей (на 31 декабря 2018г.: 219 748 тыс. рублей).

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Примечание 9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Долговые ценные бумаги Правительства РФ	1	3 013 656	-	3 013 656	-	3 013 656
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	2	228 932	-	228 932	-	228 932
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4	229 759	-	229 759	-	229 759
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5	1 499 004	-	1 499 004	-	1 499 004
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6	2 313 634	-	2 313 634	-	2 313 634
Итого	7	7 284 985	-	7 284 985	-	7 284 985

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Долговые ценные бумаги Правительства РФ	a 1	2 820 606	-	2 820 606	-	2 820 606
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a 2	228 983	-	228 983	-	228 983
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a 4	364 980	-	364 980	-	364 980
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a 5	1 115 210	-	1 115 210	-	1 115 210
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a 6	1 763 769	-	1 763 769	-	1 763 769
Итого	a 7	6 293 548	-	6 293 548	-	6 293 548

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Примечание 10 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	1	51 618	41 200
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	49	16
Итого	3	51 667	41 216

Таблица 10.2 Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	1	50 807	40 833
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	3	394	-
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	11	390	294
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	12	27	73
Итого	15	51 618	41 200

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни на отчетную дату отсутствует (на 31 декабря 2018 года – отсутствует). По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни, отсутствовала.

Таблица 10.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	49	16
Итого	13	49	16

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни по состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствовал (на 31 декабря 2018 года – отсутствовал). По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенная концентрация дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни отсутствовала.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Примечание 12 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 12.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

На дату 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		1	2	3	4	5
Расчеты по конверсионным операциям, произвольным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	5	320	-	320	-	320
Прочее	11	12 384	4 068	16 452	4 068	12 384
Итого	12	12 705	4 068	16 772	4 068	12 705

На дату 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		1	2	3	4	5
Расчеты по конверсионным операциям, произвольным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a 5	7 687	-	7 687	-	7 687
Прочее	a 11	5 717	-	5 717	-	5 717
Итого	a 12	13 404	-	13 404	-	13 404

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Примечание 13 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Таблица 13.1 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы перестраховщиков в резервах	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров		1	2	3	4	5	6
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1	127 031	4	127 027	44 104	-	44 104
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	2	12 847 163	1 289	12 845 874	11 358 343	1 272	11 357 071
Итого	3	12 974 194	1 293	12 972 901	11 402 447	1 272	11 401 175

Таблица 13.2 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы перестраховщиков в резервах	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов		1	2	3	4	5	6
Математический резерв	1	11 142 579	566	11 142 013	10 459 172	891	10 458 281
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	3	311 402	-	311 402	389 141	-	389 141
Резерв выплат	4	506 297	727	505 570	117 800	381	117 419
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	5	3 588	-	3 588	3 169	-	3 169
Выравнивающий резерв	6	7 073	-	7 073	6 391	-	6 391
Прочие резервы	7	1 003 255	-	1 003 255	426 774	-	426 774
Итого	9	12 974 194	1 293	12 972 901	11 402 447	1 272	11 401 175

Прочие резервы представляют собой резерв опций и гарантий по инвестиционному страхованию жизни. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в результате проверки адекватности страховых резервов недостатка сформированных резервов не выявлено.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Таблица 13.3 Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Математический резерв по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, за 2019 год				
На начало отчетного периода	1	10 459 172	(891)	10 458 281
Изменение резерва за счет премий	2	1 958 587	(2 777)	1 955 810
Изменение резерва за счет произведенных выплат	3	(1 684 351)	3 102	(1 681 249)
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	4	14 015	-	14 015
Прочие изменения	5	395 156	-	395 156
На конец отчетного периода	6	11 142 579	(566)	11 142 013

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве. 2018 год

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Математический резерв по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, за 2018 год				
На начало сравнительного периода	1	5 772 587	(680)	5 771 907
Изменение резерва за счет премий	2	4 557 434	(3 707)	4 553 727
Изменение резерва за счет произведенных выплат	3	(128 300)	3 496	(124 804)
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	4	(673)	-	(673)
Прочие изменения	5	258 124	-	258 124
На конец сравнительного периода	6	10 459 172	(891)	10 458 281

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Таблица 13.5 Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств**Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств. 2019 год**

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств				
На начало 2019 года	1	389 141	-	389 141
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	2	97 831	-	97 831
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	3	(28 587)	-	(28 587)
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	4	(46 111)	-	(46 111)
Прочие изменения	5	(100 872)	-	(100 872)
На конец 2019 года	6	311 402	-	311 402

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств. 2018 год.

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств				
На начало 2018 года	1	289 246	-	289 246
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	2	225 310	-	225 310
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	3	(7 199)	-	(7 199)
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	4	(37 368)	-	(37 368)
Прочие изменения	5	(80 848)	-	(80 848)
На конец 2018 года	6	389 141	-	389 141

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Таблица 13.6 Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат. 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат				
На начало 2019 года	1	117 800	(381)	117 419
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2	1 972 455	(227)	1 972 228
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	3	12 294	-	12 294
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(1 596 252)	(119)	(1 596 371)
На конец 2019 года	6	506 297	(727)	505 570

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат. 2018 год.

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат				
На начало 2018 года	1	81 379	-	81 379
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в сравнительном периоде	2	169 122	(381)	168 741
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(128 839)	-	(128 839)
Прочие изменения	5	(3 862)	-	(3 862)
На конец 2018 года	6	117 800	(381)	117 419

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Таблица 13.7 Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	1
Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)			
На начало периода	1	3 169	947
Начисление дополнительных выплат по договорам	2	2 496	2 291
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	3	(61)	(69)
Прочие изменения	5	(2 016)	-
На конец периода	6	3 588	3 169

Таблица 13.8

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве				
На начало 2019 года	1	6 391	-	6 391
Начисление резерва в отчетном периоде	2	489	-	489
Использование резерва в отчетном периоде	3	(1 064)	-	(1 064)
Прочие изменения	4	1 257	-	1 257
На конец 2019 года	5	7 073	-	7 073

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве 2018 год

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве				
На начало 2018 года	1	8 183	-	8 183
Начисление резерва в сравнительном периоде	2	1 151	-	1 151
Использование резерва в сравнительном периоде	3	(235)	-	(235)
Прочие изменения	4	(2 709)	-	(2 709)
На конец 2018 года	5	6 391	-	6 391

Примечание 15 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 15.1 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019				31.12.2018			
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни		1	2	3	4	5	6		
Резерв незаработанной премии	1	10 305	-	10 305	39 207	-	39 207		
Резервы убытков	2	3 602	-	3 602	6 093	-	6 093		
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	108	-	108	183	-	183		
Итого	7	14 015	-	14 015	45 483	-	45 483		

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки подтверждена адекватность сформированных резервов

Таблица 15.2 Движение резерва незаработанной премии**Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии 2019 год**

Наименование показателя	Код строки	2019 год				2018 год			
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		1	2	3	4	5	6		
На начало отчетного периода	1	39 207	-	39 207	106 844	-	106 844		
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	1 750	-	1 750	4 466	-	4 466		
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(30 653)	-	(30 653)	(72 102)	-	(72 102)		
На конец отчетного периода	5	10 305	-	10 305	39 207	-	39 207		

Для оценки резерва незаработанной премии по всем учетным группам используется метод pro rata temporis

Таблица 15.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Код строки	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы перестраховщиков в резервах	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков		1	2	3	4	5	6
На начало периода	1	6 093	-	6 093	13 078	-	13 078
Убытки, произошедшие в текущем периоде	2	3 063	-	3 063	4 335	-	4 335
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в текущем периоде	3	(246)	-	(246)	(5 656)	-	(5 656)
Страховые выплаты в течение периода	4	(5 308)	-	(5 308)	(5 664)	-	(5 664)
На конец периода	6	3 602	-	3 602	6 093	-	6 093

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется без использования дополнительных актуарных методов

Таблица 15.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Наименование показателя	Код строки	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы перестраховщиков в резервах	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков		1	2	3	4	5	6
На начало периода	1	183	-	183	392	-	392
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем периоде	2	105	-	105	77	-	77
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	28	-	28	(274)	-	(274)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(209)	-	(209)	(12)	-	(12)
На конец периода	6	108	-	108	183	-	183

Таблица 15.8 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	Период	Период	Период	Период	Период	Период
		2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2018 год
		1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	16 318	23 778	22 653	13 470	6 276	
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	2	10 057	-	-	-	-	
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	12 313	11 828	-	-	-	
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	13 261	14 609	11 473	-	-	
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	13 779	15 127	12 252	3 758	-	
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	13 863	15 211	12 336	4 419	4 004	
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):							
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	16 062	-	-	-	-	
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	17 656	24 468	-	-	-	
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	18 261	21 362	20 029	-	-	
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	14 435	18 137	15 498	7 541	-	
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	13 863	15 735	13 097	5 447	6 058	
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	2 455	8 043	9 556	8 023	218	
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	15,04	33,82	42,18	59,56	3,47	

Таблица 15.9 Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Анализ развития убытков		1	2	3	4	5
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	16 318	23 778	22 653	13 470	6 276
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	10 057	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	12 313	11 828	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	13 261	14 609	11 473	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	13 779	15 127	12 252	3 758	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	13 863	15 211	12 336	4 419	4 004
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	16 062	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	17 656	24 468	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	18 261	21 362	20 029	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	14 435	18 137	15 498	7 541	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	13 863	15 735	13 097	5 447	6 058
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	2 455	8 043	9 556	8 023	218
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	15.04	33.82	42.18	59.56	3.47

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Примечание 21 Нематериальные активы

Таблица 21.1 Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
		1	2	4	5
Стоимость (или оценка) на 01.01.2018	1	32 379	3 821	41	36 241
Накопленная амортизация на 01.01.2018	2	(1 161)	(2 718)	(41)	(3 920)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	3	31 219	1 103	-	32 321
Поступление за 2018 год	4	17 272	-	-	17 272
Выбытие за 2018 год	7	(1 949)	(3 353)	(41)	(5 343)
Амортизационные отчисления за 2018 год	8	(2 031)	2 315	41	325
Балансовая стоимость на 31.12.2018	13	44 510	65	-	44 575
Стоимость (или оценка) на 31.12.2018	14	47 702	468	-	48 170
Накопленная амортизация на 31.12.2018	15	(3 192)	(403)	-	(3 595)
Стоимость (или оценка) на 01.01.2019	15.1	47 702	468	-	48 170
Накопленная амортизация на 01.01.2019	15.2	(3 192)	(403)	-	(3 595)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	16	44 510	65	-	44 575
Поступление за 2019 год	17	29 939	-	-	29 939
Амортизационные отчисления за 2019 год	21	(8 439)	(45)	-	(8 484)
Балансовая стоимость на 31.12.2019	26	66 010	20	-	66 030
Стоимость (или оценка) на 31.12.2019	27	77 641	468	-	78 109
Накопленная амортизация на 31.12.2019	28	(11 631)	(448)	-	(12 079)
Балансовая стоимость на 31.12.2019	29	66 010	20	-	66 030

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют

Примечание 22 Основные средства

Таблица 22.1 Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
		1	2	4	5	6
Стоимость (или оценка) на 01.01.2018	1	-	19 414	3 941	4 842	28 197
Накопленная амортизация на 01.01.2018	2	-	(17 133)	(659)	(4 560)	(22 352)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	3	-	2 281	3 282	282	5 845
Поступление за 2018 год	4	-	426	-	-	426
Амортизационные отчисления за 2018 год	9	-	(2 162)	(802)	(178)	(3 142)
Балансовая стоимость на 31.12.2018	14	-	545	2 480	104	3 129
Стоимость (или оценка) на 31.12.2018	15	-	19 840	3 941	4 842	28 623
Накопленная амортизация на 31.12.2018	16	-	(19 295)	(1 461)	(4 738)	(25 494)
Стоимость (или оценка) на 01.01.2019	16.1	-	19 840	3 941	4 842	28 623
Накопленная амортизация на 01.01.2019	16.2	-	(19 295)	(1 461)	(4 738)	(25 494)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	17	-	545	2 480	104	3 129
Поступление за 2019 год	18	-	2 381	6 000	-	8 381
Выбытие за 2019 год	22	-	-	(3 941)	-	(3 941)
Амортизационные отчисления за 2019 год	23	-	(347)	1 354	(104)	903
Балансовая стоимость на 31.12.2019	28	-	2 579	5 893	-	8 472
Стоимость (или оценка) на 31.12.2019	29	-	22 221	6 000	4 842	33 063
Накопленная амортизация на 31.12.2019	30	-	(19 642)	(107)	(4 842)	(24 591)
Балансовая стоимость на 31.12.2019	31	-	2 579	5 893	-	8 472

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания владела полностью амортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 24 083 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 22 858 тыс. руб.), которые продолжают использоваться.

Примечание 23 Отложенные аквизиционные расходы и доходы**Таблица 23.1 Отложенные аквизиционные расходы**

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	7 958	23 814
Итого	4	7 958	23 814

Таблица 23.4 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало периода	1	23 814	52 580
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(15 856)	(28 766)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	82	710
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(15 938)	(29 476)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец периода	7	7 958	23 814

Примечание 24 Прочие активы**Таблица 24.1 Прочие активы**

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Прочие активы			
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	30	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	869	749
Расчеты с персоналом	6	56	4
Расчеты по социальному страхованию	7	576	1 630
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	2 253	4 777
Запасы	10	1	26
Итого	14	3 785	7 186

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Примечание 25 Резервы под обесценение

Таблица 25.4 Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код строки	2019 год		2018 год	
		Прочее	Итого	Прочее	Итого
		10	11	10	11
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	-	-	-
Прочие движения	5	(4 068)	(4 068)	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	6	(4 068)	(4 068)	-	-

Таблица 25.5 Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни. 2018 год

Наименование показателя	Код строки	2019 год		2018 год	
		Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого
		10	11	10	11
Резерв под обесценение на начало периода	1	-	-	(49)	(49)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	5	-	-	49	49
Резерв под обесценение на конец периода	6	-	-	-	-

Примечание 30 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	1	353 539	86 681
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	3	-
Итого	3	353 542	86 681

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Таблица 30.2 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни			
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	1	318 527	18 356
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	5	112	180
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	8	34 205	47 887
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	695	20 258
Итого	11	353 539	86 681

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют.

Таблица 30.3 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	2	-
Итого	9	2	-

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют.

Примечание 35 Прочие обязательства

Таблица 35.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Прочие обязательства			
Расчеты с прочими кредиторами	8	13	2 517
Расчеты с персоналом	9	27 872	24 483
Налог на добавленную стоимость, полученный	10	-	31
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	20 234	328
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	47	38
Расчеты по социальному страхованию	15	7 115	5 929
Прочие обязательства	17	-	5 187
Итого	18	55 281	38 513

Примечание 36 Капитал

Общество выпускало только обыкновенные акции.

Таблица 36.1 Капитал (количество акций в обращении)

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	1
Капитал: Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)			
На начало периода	1	24 000 000	24 000 000
Новые акции, выпущенные в периоде	2	21 000 000	24 000 000
На конец периода	4	45 000 000	24 000 000

Таблица 36.1.2 Капитал (номинальная стоимость акций)

Наименование показателя	Код строки	2019 год		2018 год	
		Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
Капитал		1	4	3	4
На начало периода	1	240 000	240 000	240 000	240 000
Новые акции, выпущенные в периоде	2	210 000	210 000	-	-
На конец периода	4	450 000	450 000	240 000	240 000

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Общества составлял 240 000 000 рублей (двести сорок миллионов рублей) и был разделен на 24 000 000 (двадцать четыре миллиона) обыкновенных акций, номинальной стоимостью по 10 (десять) рублей каждая. Единственным акционером Общества было принято решение (Протокол ЕА № 2 от 28.06.2019 г.) об увеличении уставного капитала Общества за счет имущества Общества на 210 000 000 (двести десять миллионов) рублей до достижения им размера 450 000 000 (четыреста пятьдесят миллионов) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 21 000 000 (двадцать один миллион) штук (в пределах количества объявленных акций) номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая. В соответствии с принятым решением была проведена эмиссия ценных бумаг и зарегистрировано решение о дополнительном выпуске ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Общества составляет 450 000 000 рублей (четыреста пятьдесят миллионов рублей) и разделен на 45 000 000 (сорок пять миллионов) обыкновенных акций, номинальной стоимостью по 10 (десять) рублей каждая. Уставный капитал Общества полностью оплачен.

Примечание 37 Управление капиталом**Таблица 37.1 Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства РФ**

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	652 094	581 536
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	886 283	730 164
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	234 189	148 628
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	35.91	25.57

В течение 2019 года и в 2018 году страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Управление капиталом компании имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Общество обязано 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);
- 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.

Общество по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года соответствовало требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Общества. Капитал, управляемый Обществом и рассчитываемый в соответствии с законодательством РФ, на отчетную дату включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервный капитал в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности на общую сумму 992 512 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 916 491 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Общество выполняло 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, Общество обеспечивает и будет обеспечивать в будущем предоставление страховых услуг в объеме, достаточном для продолжения непрерывной деятельности Общества. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 450 000 тысяч рублей, что соответствует минимальной величине уставного капитала требованиям Закона № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27 ноября 1992 года. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 450 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года 240 000 тыс. руб.).

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Примечание 39 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Таблица 39.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования (жизни - нетто-перестрахование)

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования			
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	2 515 024	5 749 690
Итого	7	2 515 024	5 749 690

Таблица 39.2 Страховые премии, переданные в перестрахование (жизни - нетто-перестрахование)

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	2 922	3 707
Возврат премий, переданных в перестрахование	7	(145)	-
Итого	8	2 777	3 707

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

Таблица 40.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования (жизни - нетто-перестрахование)

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2	1 399 734	104 653
Выкупные суммы	7	61 941	41 513
Итого	9	1 461 675	146 166

Таблица 40.2 Доля перестраховщиков в выплатах

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Доля перестраховщиков в выплатах			
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2	438	495
Итого	4	438	495

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Таблица 40.3 Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		3	4
Дополнительные выплаты (страховые бонусы)			
Страховые бонусы	1	154 588	-
Итого	3	154 588	-

Таблица 40.4 Расходы по урегулированию убытков (страхование жизни - нетто-перестрахование)

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Прямые расходы, в том числе:	1	(1 836)	(2 470)
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	3	-	(97)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	(1 836)	(2 373)
Косвенные расходы, в том числе:	6	(4 631)	(828)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	(3 252)	(638)
прочие косвенные расходы	8	(1 379)	(190)
Итого расходы по урегулированию убытков - брутто-перестрахование	9	(6 468)	(3 298)
Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	11	(6 467)	(3 298)

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

Таблица 41.1 Изменение резервов и обязательств

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2	(1 571 747)	(4 932 500)
Итого	4	(1 571 747)	(4 932 500)

Таблица 41.3 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Изменение математического резерва	1	(683 408)	(4 686 584)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	2	77 739	(99 895)
Изменение резерва выплат	3	(964 976)	(145 590)
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	4	(420)	(2 222)
Изменение выравнивающего резерва	5	(682)	1 792
Итого	6	(1 571 747)	(4 932 499)

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Таблица 41.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2	21	592
Итого	4	21	592

Таблица 41.6 Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	1	(325)	211
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	3	346	381
Итого	5	21	592

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

Таблица 42.1 Аквизиционные расходы (страхование жизни - нетто-перестрахование)

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	220 175	596 769
Вознаграждение страховым брокерам	2	139	171
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	4	13	-
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	26	0
Расходы на рекламу	6	5 042	-
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	47 585	67 899
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	22 864	7 379
Итого	10	295 844	672 218

Примечание 43 Прочие доходы и прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.1 Прочие доходы по страхованию жизни

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	-	122
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	3	72	406
Итого	7	72	528

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Таблица 43.2 Прочие расходы по страхованию жизни

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	-	73
Итого	5	-	73

Примечание 44 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Таблица 44.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	1 751	4 466
Итого	4	1 751	4 466

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

Таблица 45.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	5 308	5 664
Итого	4	5 308	5 664

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		3	4
Прямые расходы, в том числе:			
всего	1	143	12
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	143	12
Косвенные расходы, в том числе:			
всего	6	66	-
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	41	-
прочие расходы	8	25	-
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	209	12
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	209	12

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Таблица 45.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Изменение резерва убытков	1	2 491	6 984
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	75	210
Итого	4	2 566	7 194

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

Таблица 46.1 Аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	82	711
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	38	-
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	18	-
Итого	10	138	711

Таблица 46.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	(15 855)	(28 766)
Итого	3	(15 855)	(28 766)

Примечание 49 Процентные доходы

Таблица 49.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Процентные доходы			
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	970 541	703 525
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	184 056	132 399
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	-	169 353
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4	488 756	151 938
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	297 729	249 835
По обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	21	970 541	703 525

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Примечание 50 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

Таблица 50.1 Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

2019 год

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
Финансовые активы, в том числе:	1	19 742	962 630	-	982 372
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	4	19 742	962 630	-	982 372
Финансовые обязательства, в том числе:					
Итого	11	19 742	962 630	-	982 372

2018 год

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
Финансовые активы, в том числе:	a 1	(4 094)	(717 946)	-	(722 040)
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	a 4	(4 094)	(717 946)	-	(722 040)
Финансовые обязательства, в том числе:					
Итого	a 11	(4 094)	(717 946)	-	(722 040)

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

Таблица 53.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	6	1 143	-
Итого	7	1 143	-

Примечание 54 Общие и административные расходы

Таблица 54.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Расходы на персонал	1	162 589	168 890
Амортизация основных средств	2	319	2 448
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	3 801	934
Расходы по аренде	4	11 147	19 617
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	683	691
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	20 883	9 954
Расходы по страхованию	7	423	154
Расходы на рекламу и маркетинг	8	5 735	1 435
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	7 769	12 290
Представительские расходы	11	-	63
Транспортные расходы	12	310	34
Командировочные расходы	13	1 481	3 092
Штрафы, пени	14	4	-
Расходы на услуги банков	15	27 735	56 042
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	152	411
Прочие административные расходы	17	56 316	66 769
Итого	18	299 347	342 824

Расходы на содержание персонала за 2019 год включают также установленные законодательством РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 32 772 тыс. руб. (2018 год: 39 781 тыс. руб.).

Примечание 57 Прочие доходы и прочие расходы

Таблица 57.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Прочие доходы			
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5	-	360
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7	187	-
Прочие доходы	11	1 892	678
Итого	12	2 078	1 038

Таблица 57.1.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	Аренда помещения для размещения офиса в целях осуществления основной деятельности
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	- пропускной режим на территорию арендуемого помещения; - складирование и вывоз твердых отходов, образующихся в результате деятельности; - неотделимые улучшения арендуемого помещения производить только с письменного разрешения Арендодателя; - не сдавать в субаренду часть или все арендуемое помещение без получения согласия Арендодателя; - использовать арендуемое помещение исключительно по прямому назначению в соответствии с договором аренды; - проведение ремонта после освобождения арендуемого помещения
Операции продажи с обратной арендой	4	нет
Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	5	19 262

Таблица 57.1.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1	29 356	27 921
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	29 310	23 455
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	46	4 466
Итого отток денежных средств	7	29 356	27 921

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

В связи с тем, что все заключенные договоры аренды краткосрочные, Общество пользуется освобождением от формирования активов и обязательств по договорам аренды. См. также Примечание 4 Раздел X о применяемом методе учета аренды.

Таблица 57.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		3	4
Прочие расходы			
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	411	-
Прочее	5	4 945	2 224
Итого	6	5 356	2 224

Примечание 58 Налог на прибыль

Таблица 58.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(62 621)	(55 824)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	67 637	25 460
Итого, в том числе:			
всего	4	5 016	(30 364)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	5 016	(30 364)

Таблица 58.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	71 004	185 407
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	2	(14 201)	(37 081)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(1 676)	(8 834)
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(1 676)	(8 834)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	20 873	15 551
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	11	(9)	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	12	29	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	5 016	(30 364)

АО «УРАЛСИБ Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Таблица 58.4
Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2019 год

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
		x1	1	2	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Внеоборотные активы	105	71	34
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Задолженность по страховым операциям	6 519	(2 972)	9 491
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы	-	(71 996)	71 996
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Задолженность по вознаграждению сотрудников	5 263	(818)	6 081
	Прочее		2 005	1 171	834
	Общая сумма отложенного налогового актива		13 892	(74 544)	88 436
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		116 642	116 296	346
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		130 534	41 752	88 782
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы	295	295	-
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	1 592	(3 171)	4 763
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы	8 856	(23 010)	31 866
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		10 743	(25 886)	36 629
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		119 791	67 638	52 153
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		119 791	67 638	52 153

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2018 год

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
		x1	1	2	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Внеоборотные активы	34	(9)	43
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Задолженность по страховым операциям	9 491	(3 973)	13 464
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы	-	(35)	35
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Финансовые активы	71 996	57 531	14 465
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Задолженность по вознаграждению сотрудников	6 081	(2 513)	8 594
	Прочее		834	797	37
	Общая сумма отложенного налогового актива		88 436	51 798	36 638
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		346	(226)	572
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		88 782	51 573	37 210
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	4 763	(5 753)	10 516
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы	31 866	31 866	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		36 629	26 113	10 516
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		52 153	25 460	26 694
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		52 153	25 460	26 694

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

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Примечание 60 Прибыль (убыток) на акцию**Таблица 60.1 Базовая прибыль (убыток) на акцию**

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	1
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров - владельцев обыкновенных акций	1	76 021	155 043
Итого прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров	3	76 021	155 043
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	4	45 000.00	24 000.00
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	6	1.69	6.46

Таблица 60.2 Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся на акционеров – владельцев обыкновенных акций

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров страховщика	1	76 021	155 043
Нераспределенная прибыль за отчетный период	3	76 021	155 043
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров - владельцев обыкновенных акций	9	76 021	155 043

В 2019 году и в 2018 году дивиденды по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Примечание 62 Управление рисками

Таблица 62.1 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе видов страхования

На дату 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Итого	Чисто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого		
		2	4	5	7	1	
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	1	12 662 942	12 662 942	(1 289)	(1 289)	12 661 653	
Пенсионное страхование	2	184 221	184 221	-	-	184 221	
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	3	127 031	127 031	(4)	(4)	127 027	
Итого	4	12 974 194	12 974 194	(1 293)	(1 293)	12 972 901	

На дату 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Итого	Чисто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого		
		2	4	5	7	1	
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	a.1	11 163 169	11 163 169	(1 270)	(1 270)	11 161 899	
Пенсионное страхование	a.2	195 174	195 174	-	-	195 174	
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	a.3	44 104	44 104	(2)	(2)	44 102	
Итого	a.4	11 402 447	11 402 447	(1 272)	(1 272)	11 401 175	

Таблица 62.2 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нето
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
		2	4	5	7	1
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до страхового события	1	12 662 942	12 662 942	(1 289)	(1 289)	12 661 653
Россия	2	12 662 942	12 662 942	(864)	(864)	12 662 078
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	3	-	-	(425)	(425)	(425)
Договоры пенсионного страхования	5	184 221	184 221	-	-	184 221
Россия	8	184 221	184 221	-	-	184 221
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	9	127 031	127 031	(4)	(4)	127 027
Россия	10	127 031	127 031	(4)	(4)	127 027
Итого	13	12 974 194	12 974 194	(1 293)	(1 293)	12 972 901

На дату 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нето
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
		2	4	5	7	1
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до страхового события	a 1	11 163 169	11 163 169	(1 270)	(1 270)	11 161 899
Россия	a 2	11 163 169	11 163 169	(55)	(55)	11 163 114
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	a 3	-	-	(1 215)	(1 215)	(1 215)
Договоры пенсионного страхования	a 5	195 174	195 174	-	-	195 174
Россия	a 8	195 174	195 174	-	-	195 174
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	a 9	44 104	44 104	(2)	(2)	44 102
Россия	a 10	44 104	44 104	-	-	44 104
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	a 11	-	-	(2)	(2)	(2)
Итого	a 13	11 402 447	11 402 447	(1 272)	(1 272)	11 401 175

Таблица 62.3 Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Продолжительность жизни	Доход от инвестиций	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
		1	2	3	4	5	6
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые							
Мужчины	3	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,09-0,6	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,09-0,6	-	4%-10% от премии за вычетом комиссионного вознаграждения в зависимости от продукта	Уровень расторжений при формировании математического резерва, резерва расходов и выравнивающего резерва не учитывается	1,5%-9%, в зависимости от продукта и валюты договора
Женщины	4	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,09-0,6	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,09-0,6	-	4%-10% от премии за вычетом комиссионного вознаграждения в зависимости от продукта	Уровень расторжений при формировании математического резерва, резерва расходов и выравнивающего резерва не учитывается	1,5%-9%, в зависимости от продукта и валюты договора

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Продолжительность жизни	Доход от инвестиций	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
		1	2	3	4	5	6
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые							
Мужчины	а.3	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,09-0,6	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,09-0,6	-	4%-10% от премии за вычетом комиссионного вознаграждения в зависимости от продукта	Уровень расторжений при формировании математического резерва, резерва расходов и выравнивающего резерва не учитывается	1,5%-9%, в зависимости от продукта и валюты договора
Женщины	а.4	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,09-0,6	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,09-0,6	-	4%-10% от премии за вычетом комиссионного вознаграждения в зависимости от продукта	Уровень расторжений при формировании математического резерва, резерва расходов и выравнивающего резерва не учитывается	1,5%-9%, в зависимости от продукта и валюты договора

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Таблица 62.4 Анализ чувствительности (договоры страхования жизни, классифицированные как страховые и как инвестиционные)
31.12.2019

Наименование показателя		Код строки	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
			1	3	4
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости -10%	1.1	(5 244)	5 244	4 196
	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	1.2	5 909	(5 909)	(4 727)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни -10%	1.3	(5 244)	5 244	4 195
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни +10%	1.4	5 909	(5 909)	(4 727)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах -10%	1.7	(30 382)	30 382	(24 305)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	1.8	30 382	(30 382)	(24 305)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования -1%	1.11	256 221	(256 221)	(204 977)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	1.12	(238 697)	238 697	190 957

31.12.2018

Наименование показателя		Код строки	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
			1	3	4
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости -10%	2.1	(8 667)	8 667	6 934
	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	2.2	9 445	(9 445)	(7 556)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни -10%	2.3	(8 667)	8 667	6 934
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни +10%	2.4	9 445	(9 445)	(7 556)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах -10%	2.7	(37 273)	37 273	29 818
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	2.8	37 273	(37 273)	(29 818)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования -1%	2.11	243 210	(243 210)	(194 568)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	2.12	(221 970)	221 970	177 576

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Таблица 62.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса

31.12.2019

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	7
добровольное личное страхование за исключением страхования жизни	3 602	10 305	108	14 015
Итого	3 602	10 305	108	14 015

31.12.2018

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	7
добровольное личное страхование за исключением страхования жизни	6 093	39 207	183	45 483
Итого	6 093	39 207	183	45 483

Общество заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование от несчастных случаев и болезней. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. Наиболее существенные риски по договорам страхования от несчастных случаев и болезней обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается. Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Общество придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

Таблица 62.7 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
Резервы по договорам страхования			
Россия	1	14 015	45 483
Итого резервы	4	14 015	45 483

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Таблица 62.8 Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни				
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1.1	(29)	29	24
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1.2	29	(29)	(24)
Среднее количество требований -10%	1.3	(29)	29	24
Среднее количество требований +10%	1.4	29	(29)	(24)
Средний период урегулирования требования -10%	1.5	(4)	4	3
Средний период урегулирования требования +10%	1.6	25	(25)	(20)

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни				
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	2.1	(85)	85	68
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2.2	85	(85)	(68)
Среднее количество требований -10%	2.3	(85)	85	68
Среднее количество требований +10%	2.4	85	(85)	(68)
Средний период урегулирования требования -10%	2.5	(93)	93	74
Средний период урегулирования требования +10%	2.6	66	(66)	(53)

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Таблица 62.9 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	B	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	1	255 684	212 076	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2	200 157	113 013	-
денежные средства на расчетных счетах	3	39 786	99 063	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	4	15 741	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	5	637 392	3 209 140	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	637 392	3 209 140	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	10	8 072 142	1 736 178	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:				
всего	11	2 044 502	478 833	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	12	730 609	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13	126 422	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	241 927	188 709	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	16	754 870	172 737	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	17	190 674	117 387	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:				
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:				
всего	25	6 027 640	1 257 345	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	26	3 013 656	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	27	228 932	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	29	229 759	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	30	499 292	999 712	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	31	2 056 001	257 633	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	32	-	45 048	6 619
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	33	-	45 048	6 570
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	34	-	-	49
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	36	80	-	12 625
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	40	80	-	240
прочее	46	-	-	12 385
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	47	1 293	-	-

АО «УРАЛСИБ Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

31.12.2018				
Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		А	В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:				
всего	a.1	42 487	271 771	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a.2	-	268 578	-
денежные средства на расчетных счетах	a.3	121	3 193	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	a.4	42 365	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	a.5	1 499 502	1 574 759	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.6	1 499 502	1 574 759	-
Долговые финансовые активы, в том числе:				
всего	a.10	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:				
всего	a.11	2 367 354	226 889	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.12	1 205 463	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.13	81 125	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.15	226 458	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.16	219 748	226 889	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.17	634 560	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:				
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:				
всего	a.25	5 178 338	1 115 210	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.26	2 820 606	-	-
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.27	228 983	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.29	364 980	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.30	-	1 115 210	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.31	1 763 769	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	a.32	-	-	41 216
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	a.33	-	-	41 200
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	a.34	-	-	16
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	a.36	-	-	13 404
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.40	-	-	7 687
прочее	a.46	-	-	5 717
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	a.47	1 272	-	-

Для анализа кредитного риска по финансовым активам Общество классифицирует их в соответствии с установленными Банком России требованиями. Согласно требованиям регулятора, Общество 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 Общество проводит аналогичную процедуру анализа рейтингов эмитентов, опубликованных крупнейшими зарубежными рейтинговыми агентствами Standard & Poors (S&P), Fitch Ratings и Moody's. Общество подвержено кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Общества будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Обществом.

При управлении кредитным риском Общество использует следующую политику и процедуры:

Финансовые активы. Кредитные риски, связанные с финансовыми активами Общества, 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, Общество ограничивает потенциальный кредитный риск, устанавливая лимиты на группы банков или отдельные банки в группе. В течение 2019 и 2018 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 течение 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.

Доля перестраховщиков в резервах. Общество подвержено кредитному риску по договорам с отдельными перестраховщиками, что обусловлено природой рынка перестрахования, а также ограниченностью круга перестраховщиков, имеющих приемлемый кредитный рейтинг. В Обществе 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 Общества 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.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Таблица 62.15 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	467 760	-	-	467 760
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	3 846 532	-	-	3 846 532
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	1 333 076	1 095 711	94 548	2 523 335
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	7	5 924 978	1 360 007	-	7 284 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	51 667	-	-	51 667
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	12 705	-	-	12 705
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	868	426	-	1 293
Итого активов	20	11 637 585	2 456 144	94 548	14 188 276
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	353 542	-	-	353 542
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	27	12 974 194	-	-	12 974 194
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	14 015	-	-	14 015
Прочие обязательства	31	65 148	-	-	65 148
Итого обязательств	32	13 406 899	-	-	13 406 899
Чистая балансовая позиция	33	(1 769 314)	2 456 144	94 548	781 377

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	а 1	314 257	-	-	314 257
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	а 2	3 074 262	-	-	3 074 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	а 3	1 966 558	614 333	13 351	2 594 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	а 7	5 178 338	1 042 124	73 086	6 293 548
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а 9	41 216	-	-	41 216
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	а 11	13 404	-	-	13 404
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	а 12	55	1 217	-	1 272
Итого активов	а 20	10 588 091	1 657 674	86 437	12 332 201
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	а 25	86 681	-	-	86 681
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	а 27	11 402 447	-	-	11 402 447
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	а 30	45 483	-	-	45 483
Прочие обязательства	а 31	38 513	-	-	38 513
Итого обязательств	а 32	11 573 124	-	-	11 573 124
Чистая балансовая позиция	а 33	(985 034)	1 657 674	86 437	759 077

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Таблица 62.16 Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года и более	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	7	8	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	353 542	-	-	-	-	353 542
Прочие обязательства	7	30 391	24 890	-	-	-	55 281
Итого обязательств	8	383 933	24 890	-	-	-	408 823

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года и более	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	7	8	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.5	86 681	-	-	-	-	86 681
Прочие обязательства	a.7	14 999	23 514	-	-	-	38 513
Итого обязательств	a.8	101 680	23 514	-	-	-	125 194

АО «УРАЛСИБ Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Таблица 62.17 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев			От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3			
Раздел I. Активы							4
Денежные средства и их эквиваленты	1	467 760	-	-	-	-	467 760
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	534 885	1 322 644	1 989 003			3 846 532
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	177 592	712 331	1 633 412			2 523 335
всего							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:							
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	7	507 147	350 448	6 427 390			7 284 985
всего							
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	51 667	-	-			51 667
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	12 705	-	-			12 705
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	1 021	272	-			1 293
Прочие активы	16	3 785	-	-			3 785
Итого активов	17	1 756 562	2 385 695	10 049 805			14 192 062
Раздел II. Обязательства							
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	353 542	-	-			353 542
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	24	1 490 885	2 778 064	8 705 246			12 974 194
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	7 919	6 084	12			14 015
Прочие обязательства	28	30 391	24 890	-			55 281
Итого обязательств	29	1 882 737	2 809 038	8 705 257			13 397 032
Итого разрыв ликвидности	30	(126 175)	(423 343)	1 344 548			795 030

АО «УРАЛСИБ Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	314 257	-	-	314 257
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	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, в том числе:					
всего	a.3	290 969	943 748	1 359 525	2 594 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	a.7	17 868	641 742	5 633 938	6 293 548
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	41 216	-	-	41 216
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	13 404	-	-	13 404
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.12	825	447	-	1 272
Прочие активы	a.16	7 186	-	-	7 186
Итого активов	a.17	2 004 685	3 085 439	7 249 263	12 339 387
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.22	86 681	-	-	86 681
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.24	376 649	2 048 347	8 977 451	11 402 447
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.27	16 542	19 112	9 829	45 483
Прочие обязательства	a.28	14 999	23 514	-	38 513
Итого обязательств	a.29	494 871	2 090 973	8 987 280	11 573 124
Итого разрыв ликвидности	a.30	1 509 814	994 466	(1 738 017)	766 263

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Таблица 62.18 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе валют

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	317 870	149 890	-	467 760
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	3 846 532	-	-	3 846 532
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3	1 228 769	1 294 566	-	2 523 335
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:	7	5 804 723	1 480 263	-	7 284 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	51 583	84	-	51 667
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	351	12 353	-	12 705
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	12	1 021	272	-	1 293
Прочие активы	19	3 785	-	-	3 785
Итого активов	20	11 254 634	2 937 428	-	14 192 062
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	344 432	8 555	555	353 542
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	27	11 641 944	1 324 191	8 059	12 974 194
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	13 969	40	6	14 015
Прочие обязательства	31	55 281	-	-	55 281
Итого обязательств	32	12 055 626	1 332 786	8 620	13 397 032
Чистая балансовая позиция	33	(800 992)	1 604 641	(8 620)	795 030

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	128 055	186 202	-	314 257
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	3 074 262	-	-	3 074 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	a.3	1 966 558	627 684	-	2 594 242
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:	a.7	5 036 101	1 257 447	-	6 293 548
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	34 194	7 022	-	41 216
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	13 404	-	-	13 404
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	a.12	1 147	125	-	1 272
Прочие активы	a.19	7 186	-	-	7 186
Итого активов	a.20	10 260 907	2 078 480	-	12 339 387
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	84 882	1 170	629	86 681
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.27	10 316 255	1 079 240	6 952	11 402 447
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	45 462	19	2	45 483
Прочие обязательства	a.31	38 513	-	-	38 513
Итого обязательств	a.32	10 485 112	1 080 429	7 583	11 573 124
Чистая балансовая позиция	a.33	(224 205)	998 051	(7 583)	766 263

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Таблица 62.19 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	1	200	200	31 991 / (31 827)	25 593 / (25 462)
Доллар США	3	200	200	(24) / 26	(19) / 21

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	a.1	200	200	8 877 / (5 117)	7 101 / (4 093)
Доллар США	a.3	200	200	9 097 / (834)	728 / (667)

Примечание 66 Справедливая стоимость финансовых инструментов
Таблица 66.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости
31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
		2	3	4
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	1	1 333 076	1 190 259	2 523 335
финансовые активы, в том числе:				
всего	2	1 333 076	1 190 259	2 523 335
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
всего	3	1 333 076	1 190 259	2 523 335
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	49	730 609	-	730 609
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	50	126 422	-	126 422
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52	108 945	321 692	430 637
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	53	176 427	751 180	927 607
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54	190 673	117 387	308 060

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
		2	3	4
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	a.1	2 193 447	400 795	2 594 242
финансовые активы, в том числе:				
всего	a.2	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:				
всего	a.45	2 193 447	400 795	2 594 242
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a.49	1 205 463	-	1 205 463
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.50	81 125	-	81 125
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.52	45 410	181 048	226 458
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.53	226 889	219 748	446 636
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.54	634 560	-	634 560

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 Обществом, 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. Общество 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.

Таблица 66.2 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных: Активы.

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52	321 692	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+/-5%	1 249 772/ 1 130 746
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	53	751 180	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+/-5%	1 249 772/ 1 130 746
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54	117 387	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+/-5%	337 776/ 305 607
						788 739/ 713 621
						123 257/ 111 518

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:						
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a 1	400 795	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+/-5%	420 836/ 380 756
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a 3	400 795	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+/-5%	420 836/ 380 756
	a 52	181 048	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+/-5%	190 100/ 171 996
	a 53	219 747	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+/-5%	230 735/ 208 760

Таблица 66.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	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)		
		3	4	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	6 080 718	5 857 665	69 428	12 007 812	11 668 705
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2	-	467 760	-	467 760	467 760
всего	5	-	138 849	-	138 849	138 849
денежные средства на расчетных счетах	6	-	313 170	-	313 170	313 170
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	7	-	15 741	-	15 741	15 741
Денежные средства, переданные в доверительное управление	8	-	3 846 532	-	3 846 532	3 846 532
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, всего	13	6 080 718	1 543 373	-	7 624 092	7 284 985
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	14	2 778 438	369 730	-	3 148 168	3 013 656
всего	15	240 403	-	-	240 403	228 932
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	17	234 321	-	-	234 321	229 759
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	18	682 750	899 324	-	1 582 074	1 634 399
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	19	2 144 806	274 320	-	2 419 125	2 178 239
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций						
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций						
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	20	-	-	12 705	12 705	12 705
всего	24	-	-	320	320	320
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям						

АО «УРАЛСИБ Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдяемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5	1	2
прочее	26	-	-	12 384	12 384	12 384	12 384
дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:							
всего	27	-	-	51 667	51 667	51 667	51 667
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:							
всего	28	-	-	51 618	51 618	51 618	51 618
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	29	-	-	50 807	50 807	50 807	50 807
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	33	-	-	394	394	394	394
Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования по страхованию жизни	40	-	-	417	417	417	417
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:							
всего	41	-	-	49	49	49	49
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	43	-	-	49	49	49	49
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	58	-	-	1 272	1 272	1 272	1 272
прочие активы	63	-	-	3 785	3 785	3 785	3 785
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:							
всего	64	-	-	13 397 032	13 397 032	13 397 032	13 397 032
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:							
кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни, в том числе:							
всего	74	-	-	353 542	353 542	353 542	353 542
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни							

АО «УРАЛСИБ Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Код строки	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)		
		3	4	5	1	2
всего	75	-	-	353 540	353 540	353 540
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	76	-	-	318 527	318 527	318 527
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	80	-	-	112	112	112
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	83	-	-	34 205	34 205	34 205
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	84	-	-	695	695	695
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	86	-	-	2	2	2
кредиторская задолженность по договорам страхования	88	-	-	2	2	2
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	98	-	-	14 015	14 015	14 015
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	99	-	-	12 974 194	12 974 194	12 974 194
прочие обязательства	102	-	-	55 281	55 281	55 281

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	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)	5	1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	a 1	4 659 980	4 859 245	63 100		9 582 325	9 745 145
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	a 2	-	314 257	-		314 257	314 257
всего	a 5	-	3 314	-		3 314	3 314
денежные средства на расчетных счетах	a 6	-	268 578	-		268 578	268 578
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	a 7	-	42 365	-		42 365	42 365
Денежные средства, переданные в доверительное управление	a 8	-	3 074 262	-		3 074 262	3 074 262
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	a 13	4 659 980	1 470 748	-		6 130 728	6 293 548
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	a 14	2 369 113	382 861	-		2 751 975	2 820 606
всего	a 15	224 407	-	-		224 407	228 983
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	a 17	359 809	-	-		359 809	364 980
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a 18	-	1 087 886	-		1 087 886	1 115 210
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a 19	1 706 651	-	-		1 706 651	1 763 769
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a 20	-	-	-	13 404	13 404	13 404
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a 24	-	-	-	7 687	7 687	7 687
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	a 26	-	-	-	5 717	5 717	5 717
всего							
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям							
прочие							

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдений на рынке (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	а 27	-	-	41 216	41 216	41 216
всего						
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						
всего	а 28	-	-	41 200	41 200	41 200
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	а 29	-	-	40 833	40 833	40 833
Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования по страхованию жизни	а 40	-	-	367	367	367
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	а 41	-	-	16	16	16
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	а 43	-	-	16	16	16
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	а 58	-	-	1 272	1 272	1 272
прочие активы	а 63	-	-	7 186	7 186	7 186
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	а 64	-	-	11 573 124	11 573 124	11 573 124
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:						
всего	а 74	-	-	86 681	86 681	86 681
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни						
всего	а 75	-	-	86 681	86 681	86 681
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	а 76	-	-	18 355	18 355	18 355

АО «УРАЛСИБ Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Код строки	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 данных (уровень 3)	5	1	2
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	a 80	-	-	180	180	180	180
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a 83	-	-	47 887	47 887	47 887	47 887
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a 84	-	-	20 258	20 258	20 258	20 258
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a 98	-	-	45 483	45 483	45 483	45 483
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a 99	-	-	11 402 447	11 402 447	11 402 447	11 402 447
прочие обязательства	a 102	-	-	38 513	38 513	38 513	38 513

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год
(в тысячах рублей)

Примечание 68 Операции со связанными сторонами

Таблица 68.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
		1	5	6	8
Прочие активы	11	37			37
Прочие обязательства	21	40			45

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
		1	5	6	8
Прочие активы	а 11	-	-	-	-
Прочие обязательства	а 21	54	1 002	17	1 074

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 Общество проводит операции с материнской компанией, а также компаниями, являющимися связанными сторонами. В течение отчетного периода Общество осуществляло операции со следующими компаниями, являвшимися связанными сторонами:

АО "Холдинг СГ УРАЛСИБ": Общество арендовало офисные помещения;

ООО Страховая Компания «УРАЛСИБ Страхование»: Общество арендовало офисные помещения, возмещало фактически понесенные расходы за использование печатно-копировальной техники, страховало сотрудников от несчастного случая;

АО "Страховая Группа "УРАЛСИБ": Общество оплачивало лицензионное вознаграждение за использование Товарного знака в рамках Лицензионного договора об использовании товарного знака

Таблица 68.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

2019 год

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
		1	5	6	8
Общие и административные расходы	20	724	88	27 724	28 536

2018 год

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
		1	5	6	8
Общие и административные расходы	а 20	663	15 137	19 054	34 854
Прочие доходы	а 22	-	-	360	360

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

(в тысячах рублей)

Таблица 68.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	2019 год	2018 год
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	88	15 137

Примечание 69 События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовый результат 2019 года и 2018 года, отсутствуют.

Должностное лицо, подписавшее отчетность

2020-02-21

Генеральный директор

(должность)

М. Мальковская

(подпись)

Мальковская Мария Александровна

(расшифровка подписи)

