

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»
ЗА 2020 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 2020 года, отчета о финансовых результатах страховой организации, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2020 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2020 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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 2020 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 2020 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 2020 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, установленное нормативными актами органа страхового надзора, соблюдается.

Расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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 2020 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 2020 года создана Служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Совету директоров Общества и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями.

Положение о внутреннем аудите Общества, действующее по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью, 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 в деятельности Общества.

В течение 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты Службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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.



В.В. Фомин

Заместитель Директора Департамента аудита организаций финансового сектора
на основании доверенности № 016/1-АФ-2020 от 13.09.2020

АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

Москва, Российская Федерация

25 февраля 2021 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»

ОПНЗ 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 2020 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.

Бухгалтерский баланс страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2020	31.12.2019
			4	5
Раздел I. АКТИВЫ	53		х	х
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	2 010 749	467 760
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	6	2 291 810	3 846 532
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	3	7	2 651 891	2 523 335
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5	9	8 918 007	7 284 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6	10	32 736	51 667
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	12	11 854	12 705
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9	13	2 070	1 293
Нематериальные активы	17	21	82 391	66 030
Основные средства	18	22	6 919	8 472
Отложенные аквизиционные расходы	19	23	40 735	7 958
Требования по текущему налогу на прибыль	20	58	18 999	5 098
Отложенные налоговые активы	21	58	64 773	119 791
Прочие активы	22	24	3 019	3 785
Итого активов	23		16 135 953	14 399 411
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	54		х	х
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	30	123 880	353 542
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30	13	14 354 986	12 974 194
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33	15	5 678	14 015
Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	58	10 825	9 867

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2020	31.12.2019
			4	5
Прочие обязательства	39	35	42 940	55 281
Итого обязательств	40		14 538 309	13 406 899
Раздел III. КАПИТАЛ	55		x	x
Уставный капитал	41	36	450 000	450 000
Резервный капитал	44	36	39 801	36 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50		1 107 843	506 512
Итого капитала	51		1 597 644	992 512
Итого капитала и обязательств	52		16 135 953	14 399 411

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

25.02.2021

Генеральный директор
(должность)

М. 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 О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 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.

Отчет о финансовых результатах страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Приме чание	2020 год	2019 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		5 026 772	2 512 247
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1.1	39	5 185 681	2 515 024
страховые премии, переданные в перестрахование	1.2	39	(1 746)	(2 777)
изменение резерва незаработанной премии	1.3		(157 163)	-
Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	2	40	(3 884 154)	(1 622 292)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2.1	40	(3 430 711)	(1 461 675)
доля перестраховщиков в выплатах	2.2	40	364	438
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	2.3	40	(448 194)	(154 588)
расходы по урегулированию убытков	2.4	40	(5 613)	(6 467)
Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	3	41	(1 222 852)	(1 571 726)
изменение резервов и обязательств	3.1	41	(1 223 629)	(1 571 747)
изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	3.2	41	777	21
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	4	42	(566 003)	(295 844)
аквизиционные расходы	4.1	42	(606 351)	(295 844)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	4.3	42	40 347	-
Прочие доходы по страхованию жизни	5	43	78	72
Прочие расходы по страхованию жизни	6	43	(31)	-
Результат от операций по страхованию жизни	7		(646 190)	(977 543)
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	57		x	x
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8	44	11 344	30 653
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8.1	44	2 967	1 751

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2020 год	2019 год
			4	5
изменение резерва незаработанной премии	8.3		8 377	28 902
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	9	45	(442)	(2 951)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9.1	45	(394)	(5 308)
расходы по урегулированию убытков	9.2	45	(8)	(209)
изменение резервов убытков	9.4	45	(40)	2 566
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	10	46	(8 138)	(15 993)
аквизиционные расходы	10.1	46	(567)	(138)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	10.3	46	(7 571)	(15 855)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14		2 764	11 709
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	15		(643 426)	(965 834)
Раздел II. Инвестиционная деятельность	58		х	х
Процентные доходы	16	49	1 051 248	970 541
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	(597 180)	982 372
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20		1 193 509	(614 592)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	53	5 544	1 143
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	22		1 653 121	1 339 464
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	59		х	х
Общие и административные расходы	23	54	(280 170)	(299 347)
Прочие доходы	27	57	163	2 078
Прочие расходы	28	57	(1 123)	(5 356)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	29		(281 130)	(302 625)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30		728 565	71 005
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	58	(123 433)	5 016
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31.1	58	(68 414)	(62 621)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31.2	58	(55 019)	67 637
Прибыль (убыток) после налогообложения	33		605 132	76 021
Раздел IV. Прочий совокупный доход	60		х	х
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	54		605 132	76 021

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

25.02.2021

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 ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2020 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 (квартальная)
Тыс. руб.

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		1	2	4	10	11
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	240 000	200 000	36 000	440 491	916 491
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4	240 000	200 000	36 000	440 491	916 491
Прибыль (убыток) после налогообложения	5	-	-	-	76 021	76 021
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	9	210 000	(200 000)	-	(10 000)	-
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14	450 000	-	36 000	506 512	992 512
Остаток на начало отчетного периода	15	450 000	-	36 000	506 512	992 512
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18	450 000	-	36 000	506 512	992 512
Прибыль (убыток) после налогообложения	19	-	-	-	605 132	605 132
Прочее движение резервов	27	-	-	3 801	(3 801)	-
Остаток на конец отчетного периода	28	450 000	-	39 801	1 107 843	1 597 644
Остаток на конец отчетного периода	всего					

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

25.02.2021

Генеральный директор
(должность)

Мальковская Мария Александровна
(инициалы, фамилия)



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 2020 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.

Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2020 год	2019 год
			4	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	35		x	x
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	1		4 251 499	2 385 484
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3		2 967	1 715
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	4		(1 485)	(2 845)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	5		(3 211 179)	(1 234 093)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	7		(376)	(4 926)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	10		132	44
Оплата аквизиционных расходов	11		(513 812)	(242 929)
Оплата расходов по урегулированию убытков	12		(7 160)	(4 603)
Проценты полученные	21		999 739	1 159 423
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.2		912 456	780 953
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.3		(929 867)	(31 161)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	23		(214 427)	(208 788)
Оплата прочих административных и операционных расходов	24		(100 021)	(112 311)
Налог на прибыль, уплаченный	25		(82 148)	(33 882)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	26		83	976
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27		1 106 401	2 453 057
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	37		x	x
Поступления от продажи основных средств	28		2 859	2 766
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией,	31		(291)	(8 479)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	2020 год	2019 год
			4	4
реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств				
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	32		(31 727)	(21 286)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41		1 649 700	(770 700)
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	43		1 325 621	1 507 245
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	44		(2 521 608)	(3 007 700)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	45		424 554	(2 298 154)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	38		х	х
Сальдо денежных потоков за отчетный период	57		1 530 954	154 903
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	58		12 034	(1 400)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	59		467 760	314 257
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	60		2 010 749	467 760

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

25.02.2021

Генеральный директор

(должность)

М.А.Александрова
(подпись)

Мальковская Мария
Александровна

(расшифровка подписи)



АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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 2020 года среднесписочная численность сотрудников Общества составляла 128 человек (2019 год: 131 человек).

Общество не имеет филиалов и представительств.

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей его участников и составляет на 31 декабря 2020 года 450 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – 450 000 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года юридическая структура владения АО «УРАЛСИБ Жизнь» выглядела следующим образом:

Акционер	31 декабря 2020 года, %	31 декабря 2019 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. 15, пом. 1517.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Общество находилось под фактическим контролем Трохина В.Г.

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономика РФ продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами РФ, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В РФ продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

Экономические условия после ужесточения в I квартале 2020 года под воздействием негативных внешних факторов - ухудшения ситуации на глобальных финансовых рынках с выраженным замедлением роста мировой экономики и возросшей неопределенностью из-за угрозы рецессии, в целом смягчились в II-IV кварталах 2020 года. Распространение пандемии коронавируса в России и ограничительные меры,

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (в тысячах рублей)

принятые для борьбы с ней, а также падение внешнего спроса и дальнейшее снижение цен на экспортные товары оказывают значительное негативное влияние на экономическую активность. Произошло существенное сокращение объемов новых заказов на внешнем и внутреннем рынках, падение инвестиций, выручки в сфере услуг и промышленности. Возросла безработица, снизились доходы, значительно сократился оборот розничной торговли. Но в IV квартале 2020 года ситуация на финансовых и товарных рынках улучшилась на фоне ожиданий более быстрого восстановления мировой экономики в связи с прогрессом в создании вакцин, а также с адаптацией граждан и предприятий к новым условиям. С учетом этого сокращение ВВП в 2020 году может составить около 4%. Весной 2021 года ожидается устойчивое возобновление роста российской экономики по мере нормализации ситуации с заболеваемостью. На среднесрочную траекторию экономического роста значимое влияние будут оказывать динамика пандемии коронавируса в России и в мире, характер восстановления частного спроса в условиях возможного изменения поведения населения и бизнеса. Изменение доходностей ОФЗ на разные сроки было неравномерным. Доходности среднесрочных ОФЗ несколько уменьшились в условиях улучшения ситуации на финансовых и товарных рынках. Наряду с мягкой денежно-кредитной политикой на динамику кредитования оказывают влияние льготные программы Правительства, а также регуляторные послабления.

Динамика инфляции. Инфляция складывается выше прогноза Банка России и по итогам 2020 года ожидается в интервале 4,6–4,9%. Риски, увеличивающие уровень инфляции, связаны с усилением волатильности на глобальных рынках. Повышательное давление на цены могут оказывать временно сохраняющиеся затруднения в производственных и логистических цепочках, а также дополнительные издержки предприятий, связанные с защитой работников и потребителей от угрозы распространения коронавируса. Риски, снижающие инфляцию, в основном связаны с дальнейшим развитием ситуации с пандемией коронавируса в России и в мире и ее влиянием на экономическую активность. Сдерживающее влияние на динамику инфляции могут также оказать изменения в предпочтениях и поведении населения, в том числе возможное устойчивое повышение склонности к сбережению. Сохраняется неопределенность относительно долгосрочных последствий пандемии коронавируса для российской и мировой экономики, в частности масштаба снижения потенциала российской экономики. По прогнозу Банка России, в связи с улучшением ситуации на финансовых и товарных рынках на фоне ожиданий восстановления мировой экономики в условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5–4,0% в 2021 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

В 2019 году **ключевая ставка Банка России** изменялась 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%; с 09.09.2019 - 7,00%; с 28.10.2019 – 6,5%. В отчетном периоде ключевая ставка Банка России с 10.02.2020 была установлена на уровне 6,00%, с 24.04.2020 – 5,5%, с 19.06.2020 – 4,5%, с 24.07.2020 – 4,25%.

Standard & Poor's в июле 2019 года и в июле 2020 года подтвердило **долгосрочный рейтинг России** по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, прогноз как стабильный. В феврале 2019 года рейтинговое агентство Moody's установило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Baa3, прогноз стабильный. Агентство Fitch в августе 2019 года установило и в августе 2020 года подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB, прогноз - "стабильный". Таким образом, на отчетную дату долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте по данным международных рейтинговых агентств находился на инвестиционном уровне.

Валютные операции. Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в РФ. Курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России на 31 декабря 2020 года, составили 73.8757 рублей за доллар США, 90.6824 рублей за Евро (на 31 декабря 2019 года курсы рубля, 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

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (в тысячах рублей)

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".

В соответствии с изменениями, внесенными документом "Поправки к МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", введенным в действие Приказом Минфина России от 14.12.2020 N 304н, МСФО (IFRS) 17 применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Общество воспользовалось временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и в соответствии с Указанием Банка России от 17.08.2020 N 5533-У "О внесении изменений, связанных с применением МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций", 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 2021 года. Общество планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 в полном объеме на одну дату 1 января 2023 года.

Непрерывность деятельности. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает текущую оценку руководством Обществу 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.

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 Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами.

Общество 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 2020 года руководство Общества полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества 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. Общество регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки.

Резерв сомнительной дебиторской задолженности по договорам страхования начисляется на индивидуальной основе при появлении признаков обесценения: отказ оплаты, ликвидация должника и прочие признаки.

Расчет резерва сомнительной дебиторской задолженности по операциям со страховыми агентами и брокерами основывается на анализе движения дебиторской задолженности: в случае отсутствия движения в течение года (более 365 дней) дебиторская задолженность резервируется в полной сумме. По крупным суммам резерв начисляется исходя

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (в тысячах рублей)

из комментариев сотрудников, занимающихся напрямую данной задолженностью.

Общий подход к оценке *обесценения активов, отличных от страховых*, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Общества.

Ссуды и займы. Резерв сомнительной дебиторской задолженности по ссудам и займам начисляется на индивидуальной основе при появлении признаков обесценения: отказ должника от оплаты, ликвидация должника и прочие признаки.

Прочая дебиторская задолженность. Расчет резерва прочей сомнительной дебиторской задолженности основывается на анализе движения дебиторской задолженности: в случае отсутствия движения в течение года (более 365 дней) дебиторская задолженность резервируется в полной сумме. По крупным суммам резерв начисляется исходя из комментариев сотрудников, ответственных за работу с данной задолженностью.

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.

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, с учетом следующих критериев:

- 1) срок действия договоров страхования и перестрахования составляет менее 1,5 лет;
- 2) договоры добровольного страхования жизни заемщиков кредитных средств на случай наступления смерти или инвалидности, предусматривающие возврат страховщиком неизрасходованной части страховой премии в случае полного досрочного погашения кредита заемщиком.

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в бухгалтерском балансе, 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 Общества. 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 долевым инструментам, 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 долевым инструментам, 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

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

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. Согласно уточнению, вышедшему в 2020 году, первое применение МСФО (IFRS) 17 страховщиками перенесено на 1 января 2023 года. А также были опубликованы Поправки к МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", продлевающие для страховщиков срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2023 года.

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 2023 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается для компаний, 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. В 2020 году вышли Поправки к МСФО (IFRS) 17, внедряющие несколько улучшений. В том числе теперь позволено изменять порядок учета бухгалтерских оценок, сделанных в промежуточном отчетном периоде, в последующие отчетные периоды. Ранее применение требования о неизменности оценок означало, что частота представления отчетности может влиять на годовую оценку. Также были представлены более рациональные методы признания и распределения аквизиционных денежных потоков. Первоначально стандарт требовал немедленного признания аквизиционных денежных потоков, даже если потоки связаны с пролонгацией договора, что часто приводило к тому, что договор становился обременительным. После поправок аквизиционные денежные потоки распределяются более равномерно. Также поправки предлагают несколько практических упрощений учета и облегчение перехода на 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 долевыми инструментами 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: политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов. Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства 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 стоимости 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.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - изменения в рамках ежегодных улучшений

В 2020 году были опубликованы точечные изменения в МСФО (IAS) 1. Была уточнена классификация обязательств в качестве краткосрочных или же долгосрочных. Долгосрочными обязательствами считаются все обязательства, которые не являющиеся краткосрочными.

Согласно уточненному определению, организация относит обязательство к краткосрочным, если выполняется какое-либо из условий:

- урегулирование его будет происходить в рамках обычного операционного цикла,
- организация держит его у себя преимущественно в целях торговли,

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (в тысячах рублей)

- урегулирование произойдет в течение 12 месяцев после завершения отчетного периода, или
- у нее нет права в конце отчетного периода отсрочить урегулирование обязательства, по меньшей мере, на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода”.

Изменения вступают в силу с 1 января 2023 года. Общество не ожидает существенного влияния данных изменений в стандарте на бухгалтерскую (финансовую отчетность).

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 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. 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.

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.

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 стоимости в составе капитала. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и 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 инвестиции по алгоритму подбора котировок на основе имеющихся рыночных котировок, моделей определения стоимости, цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализа дисконтированных денежных потоков и других. 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 обесценен, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в отчет о финансовых результатах.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых 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 стоимостью 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 Общество 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. Безнадежная дебиторская задолженность - это задолженность, которую невозможно взыскать в соответствии с гражданским законодательством в связи с прекращением исполнения обязательства на основании акта государственного органа или ликвидации организации, либо невозможность взыскания, которой подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, а также задолженность, срок исковой давности по которой истек. Списание просроченной дебиторской задолженности производится только по истечении срока исковой давности. 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 на индивидуальной основе. Необходимость оценки дебиторской задолженности на индивидуальной основе Общество выбирает на каждую отчетную дату на основании профессионального суждения.

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;

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (в тысячах рублей)

-низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником;
-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 на индивидуальной основе. Необходимость оценки дебиторской задолженности на индивидуальной основе Общество выбирает на каждую отчетную дату на основании профессионального суждения.

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 Общество 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

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (в тысячах рублей)

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.

Учет изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод осуществляется 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.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (в тысячах рублей)

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.

Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств (в месяцах):

- Техника электронно-вычислительная, средства светотехники, аппараты телефонные – 36 месяцев;
- Средства радиосвязи, радиовещания и телевидения, приборы бытовые, мебель для предприятия, часы – 60 месяцев;
- Машины и оборудование прочие - 84 месяца;
- Оборудование металлическое - 240 месяцев;
- Здания (кроме жилых) - 300 месяцев.

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.

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

АО «УРАЛСИБ Жизнь»**Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)**

зарегистрируется 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	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства на расчетных счетах	3	650 140	138 849
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	4	1 360 153	313 170
Денежные средства, переданные в доверительное управление	5	456	15 741
Итого	7	2 010 749	467 760

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 в размере: на 31.12.2020 - 1 360 153 тыс. руб. (на 31.12.2019 - 313 170 тыс. руб.).

Депозиты размещены в следующих кредитных организациях:

ПАО "БАНК УРАЛСИБ": на 31.12.2020 - 1 114 289 тыс.руб. (на 31.12.2019 - 113 013 тыс. руб.);

ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ": на 31.12.2020 - 245 864 тыс. руб. (на 31.12.2019 - 200 157 тыс. руб.).

Денежные средства на расчетных счетах по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года находились в следующих кредитных организациях:

АО "АЛЬФА-БАНК": на 31.12.2020 - 456 тыс.руб. (на 31.12.2019 - 15 741 тыс. руб.) - ДУ;

ПАО "БАНК УРАЛСИБ": на 31.12.2020 - 378 149 тыс.руб. (на 31.12.2019 - 99 063 тыс. руб.);

ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ": на 31.12.2020 - 144 тыс. руб. (на 31.12.2019 - 173 тыс. руб.);

БАНК ВТБ (ПАО): на 31.12.2020 - 202 300 тыс.руб. (на 31.12.2019 - 36 405 тыс. руб.);

ПАО РОСБАНК: на 31.12.2020 - 69 547 тыс. руб. (на 31.12.2019 - 3 208 тыс. руб.).

Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствуют.

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	2 010 749	467 760
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3	2 010 749	467 760

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенные в отчет о потоках денежных средств, отсутствуют.

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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

31.12.2020

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	2	2 291 810	-	2 291 810	-	2 291 810
Итого	6	2 291 810	-	2 291 810	-	2 291 810

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	a.2	3 846 532	-	3 846 532	-	3 846 532
Итого	a.6	3 846 532	-	3 846 532	-	3 846 532

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года остатки денежных средств в депозитах находятся в следующих кредитных организациях:

АО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК": на 31.12.2020 - 13 107 тыс.руб. (на 31.12.2019 - 0 тыс.руб.) - ДУ;

ПАО "БАНК УРАЛСИБ": на 31.12.2020 - 2 278 703 тыс.руб. (на 31.12.2019 - 3 209 140 тыс.руб.);

ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ": на 31.12.2020 - 0 тыс.руб. (на 31.12.2019 - 637 392 тыс.руб.).

Средства в кредитных организациях представлены среднесрочными и долгосрочными вкладами в российских банках в рублях. Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости. Все имеющиеся депозиты являются необесцененными. На 31 декабря 2020 года депозитов, размещенных в банках, являющихся связанными сторонами, не было (на 31 декабря 2019: не было).

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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	31.12.2020		31.12.2019	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		1	2	3	4
Депозиты	2	От 3,85 до 8,8	От 25.01.2021 до 09.09.2022	От 5,91 до 8,8	От 30.03.2020 до 09.09.2022

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	31.12.2020	31.12.2019
		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	2 651 891	2 523 335
Итого	4	2 651 891	2 523 335

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	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Долевые ценные бумаги, в том числе:			
Долговые ценные бумаги, в том числе:			
всего	5	2 651 891	2 523 335
Правительства Российской Федерации	6	996 742	730 609
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7	39 793	126 422
кредитных организаций и банков-нерезидентов	9	409 505	430 636
некредитных финансовых организаций	10	1 127 747	927 607
нефинансовых организаций	11	78 104	308 061
Итого	12	2 651 891	2 523 335

На 31 декабря 2020 года ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включали долговые ценные бумаги позиции по которым были открыты по инвестиционным стратегиям страхователей по договорам инвестиционного страхования жизни и, выплаты по которым установлены в виде формулы с переменными и/или зависят от изменения стоимости активов, в том числе долговые финансовые инструменты банков-нерезидентов в сумме 409 506 тыс. рублей (на 31 декабря 2019г.: 321 692 тыс. рублей), долговые финансовые инструменты некредитных финансовых организаций в сумме 856 111 тыс. рублей (на 31 декабря 2019г.: 682 750 тыс. рублей).

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Таблица 9.1 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

31.12.2020

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 Российской Федерации	1	3 831 497	-	3 831 497	-	3 831 497
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2	597 703	-	597 703	-	597 703
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4	181 530	-	181 530	-	181 530
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5	2 273 170	-	2 273 170	-	2 273 170
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6	2 034 107	-	2 034 107	-	2 034 107
Итого	7	8 918 007	-	8 918 007	-	8 918 007

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 Российской Федерации	a.1	3 013 656	-	3 013 656	-	3 013 656
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	a.2	228 932	-	228 932	-	228 932
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.4	229 759	-	229 759	-	229 759
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.5	1 499 004	-	1 499 004	-	1 499 004
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.6	2 313 634	-	2 313 634	-	2 313 634
Итого	a.7	7 284 985	-	7 284 985	-	7 284 985

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	1	32 692	51 618
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	44	49
Итого	3	32 736	51 667

Таблица 10.2 Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	1	4 363	50 807
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	5	394	394
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	11	27 935	390
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	12	-	27
Итого	15	32 692	51 618

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни на 31 декабря 2020 года отсутствовал, на 31 декабря 2019 года - отсутствовал. По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 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	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	44	49
Итого	13	44	49

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни по состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствовал, по состоянию на 31 декабря 2019 года - отсутствовал. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенная концентрация дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, отсутствовала.

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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

31.12.2020

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, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	5	11 719	-	11 719	-	11 719
Прочее	11	135	4 068	4 203	4 068	135
Итого	12	11 854	4 068	15 922	4 068	11 854

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, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.5	320	-	320	-	320
Прочее	a.11	12 385	4 068	16 453	4 068	12 385
Итого	a.12	12 705	4 068	16 772	4 068	12 705

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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	31.12.2020				31.12.2019			
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы-нетто	
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров		1	2	3	4	5	6	6	
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1	651 759	215	651 544	127 031	4	127 027	127 027	
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	2	13 703 227	1 855	13 701 372	12 847 163	1 289	12 845 874	12 845 874	
Итого	3	14 354 986	2 070	14 352 916	12 974 194	1 293	12 972 901	12 972 901	

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020				31.12.2019			
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы-нетто	
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов		1	2	3	4	5	6	6	
Математический резерв	1	11 939 568	441	11 939 127	11 142 579	566	11 142 013	11 142 013	
Резерв незаработанной премии	2	157 163	-	157 163	-	-	-	-	
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	3	381 129	-	381 129	311 402	-	311 402	311 402	
Резерв выплат	4	587 887	1 629	586 258	506 297	727	505 570	505 570	
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	5	9 723	-	9 723	3 588	-	3 588	3 588	
Выравнивающий резерв	6	10 738	-	10 738	7 073	-	7 073	7 073	
Прочие резервы	7	1 268 778	-	1 268 778	1 003 255	-	1 003 255	1 003 255	
Итого	9	14 354 986	2 070	14 352 916	12 974 194	1 293	12 972 901	12 972 901	

Прочие резервы представляют собой резерв опций и гарантий по инвестиционному страхованию жизни. По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года в результате проверки адекватности страховых резервов недостатка сформированных резервов не выявлено.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 13.3 Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	1	2	3
Математический резерв по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, за отчетный период							
На начало отчетного периода	1	11 142 579	566	11 142 013	10 459 172	891	10 458 281
Изменение резерва за счет премий	2	3 385 893	1 369	3 384 524	1 958 587	2 777	1 955 810
Изменение резерва за счет произведенных выплат	3	(3 235 236)	(1 494)	(3 233 742)	(1 684 351)	(3 102)	(1 681 249)
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	4	10 552	-	10 552	14 015	-	14 015
Прочие изменения	5	635 779	-	635 779	395 156	-	395 156
На конец отчетного периода	6	11 939 567	441	11 939 126	11 142 579	566	11 142 013

Таблица 13.4 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии							
Страховые премии по договорам, по которым создается резерв незаработанной премии, начисленные в течение отчетного периода	2	168 621	-	168 621	-	-	-
Заработанные страховые премии	3	(11 458)	-	(11 458)	-	-	-
На конец отчетного периода	5	157 163	-	157 163	-	-	-

Договоры, по которым создается резерв незаработанной премии, Обществом заключаются с сентября 2020 года.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 13.5 Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	1	2	3
Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств							
На начало отчетного периода	1	311 402	-	311 402	389 141	-	389 141
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	2	178 105	-	178 105	97 831	-	97 831
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	3	(29 402)	-	(29 402)	(28 587)	-	(28 587)
Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	4	15 272	-	15 272	(46 111)	-	(46 111)
Прочие изменения	5	(94 248)	-	(94 248)	(100 872)	-	(100 872)
На конец отчетного периода	6	381 129	-	381 129	311 402	-	311 402

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 13.6 Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020				31.12.2019			
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6		
Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат									
На начало отчетного периода	1	506 297	727	505 570	117 800	381	117 419		
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	2	3 948 547	742	3 947 805	1 972 455	665	1 971 790		
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	3	(4 173)	524	(4 697)	12 294	119	12 175		
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(3 862 784)	(364)	(3 862 420)	(1 596 252)	(438)	(1 595 814)		
На конец отчетного периода	6	587 887	1 629	586 258	506 297	727	505 570		

Таблица 13.7 Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020		31.12.2019	
		Резервы	Резервы	Резервы	Резервы
		1	2		
Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)					
На начало отчетного периода	1	3 588	3 169		
Начисление дополнительных выплат по договорам	2	6 952	2 496		
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	3	(737)	(61)		
Прочие изменения	5	(80)	(2 016)		
На конец отчетного периода	6	9 723	3 588		

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 13.8 Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	1	2	3
Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве							
На начало отчетного периода	1	7 073	-	7 073	6 391	-	6 391
Начисление резерва в отчетном периоде	2	1 177	-	1 177	489	-	489
Использование резерва в отчетном периоде	3	(788)	-	(788)	(1 064)	-	(1 064)
Прочие изменения	4	3 276	-	3 276	1 257	-	1 257
На конец отчетного периода	5	10 738	-	10 738	7 073	-	7 073

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному чем страхование жизни							
Резерв незаработанной премии	1	1 928	-	1 928	10 305	-	10 305
Резервы убытков	2	3 640	-	3 640	3 602	-	3 602
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	110	-	110	108	-	108
Итого	7	5 678	-	5 678	14 015	-	14 015

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	Код строки	2020 год			2019 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии							
На начало отчетного периода	1	10 305	-	10 305	39 207	-	39 207
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	2 967	-	2 967	1 751	-	1 751
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(11 344)	-	(11 344)	(30 653)	-	(30 653)
На конец отчетного периода	5	1 928	-	1 928	10 305	-	10 305

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

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 15.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Код строки	2020 год			2019 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	
		1	2	3	4	5	6
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков							
На начало отчетного периода	1	3 602	-	3 602	6 093	-	6 093
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	529	-	529	3 063	-	3 063
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(97)	-	(97)	(246)	-	(246)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(394)	-	(394)	(5 308)	-	(5 308)
На конец отчетного периода	6	3 640	-	3 640	3 602	-	3 602

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	2020 год			2019 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	
		1	2	3	4	5	6
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков							
На начало отчетного периода	1	108	-	108	183	-	183
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	16	-	16	106	-	106
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	(6)	-	(6)	28	-	28
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(8)	-	(8)	(209)	-	(209)
На конец отчетного периода	5	110	-	110	108	-	108

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 15.8 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	23 778	22 653	13 470	6 276	3 710
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	2	11 828	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	14 609	11 473	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	15 127	12 252	3 758	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	15 211	12 336	4 419	4 004	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	15 211	12 336	4 419	4 177	323
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	24 468	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	21 362	20 029	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	18 137	15 498	7 541	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	15 735	13 097	5 447	6 058	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая дату оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	15 211	12 387	4 659	5 416	3 607
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	8 567	10 266	8 811	860	103
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	36.03	45.32	65.41	13.71	2.78

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 15.9 Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
		1	2	3	4	5
Анализ развития убытков						
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	23 778	22 653	13 470	6 276	3 710
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу отчетного периода	2	11 828	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	3	14 609	11 473	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	15 127	12 252	3 758	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	15 211	12 336	4 419	4 004	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	15 211	12 336	4 419	4 177	323
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	24 468	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	21 362	20 029	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	18 137	15 498	7 541	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	15 735	13 097	5 447	6 058	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	15 211	12 387	4 659	5 416	3 607
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	8 567	10 266	8 811	860	103
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	36.03	45.32	65.41	13.71	2.78

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Примечание 21. Нематериальные активы
Таблица 21.1 Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
		1	2	5
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	47 702	468	48 170
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(3 192)	(404)	(3 595)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	44 510	65	44 575
Поступление	4	29 939	-	29 939
Амортизационные отчисления	8	(8 439)	(45)	(8 484)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	13	66 010	20	66 030
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	14	77 641	468	78 109
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	15	(11 631)	(448)	(12 079)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	77 641	468	78 109
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	15.2	(11 631)	(448)	(12 079)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	66 010	20	66 030
Поступление	17	25 062	4 023	29 085
Выбытие	20	(258)	-	(258)
Амортизационные отчисления	21	(12 455)	(11)	(12 466)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	78 359	4 032	82 391
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	102 445	4 491	106 936
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	28	(24 086)	(459)	(24 545)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	78 359	4 032	82 391

По состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Примечание 22. Основные средства
Таблица 22.1 Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
		2	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	19 840	3 941	4 842	28 623
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(19 295)	(1 461)	(4 738)	(25 494)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	545	2 480	104	3 129
Поступление	4	2 381	6 000	-	8 381
Выбытие	8	-	(3 941)	-	(3 941)
Амортизационные отчисления	9	(347)	1 354	(10)	903
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	2 579	5 893	-	8 472
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	22 221	6 000	4 842	33 063
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	16	(19 642)	(107)	(4 842)	(24 591)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	22 221	6 000	4 842	33 063
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	16.2	(19 642)	(107)	(4 842)	(24 591)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	2 579	5 893	-	8 472
Поступление	18	1 412	-	-	1 412
Выбытие	22	(15 784)	-	-	(15 784)
Амортизационные отчисления	23	13 667	(848)	-	12 819
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	1 874	5 045	-	6 919
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	7 849	6 000	4 842	18 691
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	30	(5 975)	(955)	(4 842)	(11 772)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	1 874	5 045	-	6 919

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания владела полностью амортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 9 852 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 24 083 тыс. руб.), которые продолжают использоваться.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Таблица 23.1 Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	2	40 348	-
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	387	7 958
Итого	4	40 735	7 958

Таблица 23.3 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на конец отчетного периода	1	-	-
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	40 348	-
отложенные аквизиционные расходы за период	3	43 324	-
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(2 976)	-
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на конец отчетного периода	7	40 348	-

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

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
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 отчетного периода	1	7 958	23 814
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	(7 571)	(15 856)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	463	82
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(8 034)	(15 938)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	7	387	7 958

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Примечание 24. Прочие активы

Таблица 24.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Прочие активы			
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2	30	30
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	818	869
Расчеты с персоналом	6	103	56
Расчеты по социальному страхованию	7	1 114	576
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	947	2 253
Запасы	10	7	1
Итого	14	3 019	3 785

Примечание 25. Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности

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

Наименование показателя	Код строки	2020 год		2019 год	
		Прочее	Итого	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	4 068	4 068	4 068	4 068
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	4 068	4 068	4 068	4 068

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	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	1	123 877	353 539
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	3	3
Итого	3	123 880	353 542

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни			
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	1	8 947	318 527
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	5	141	112
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	8	114 738	34 205
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	51	695
Итого	11	123 877	353 539

Кредиторская задолженность перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствует.

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	3	3
Итого	9	3	3

Кредиторская задолженность перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствует.

Примечание 35. Прочие обязательства

Таблица 35.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Прочие обязательства			
Расчеты с прочими кредиторами	8	687	13
Расчеты с персоналом	9	22 545	27 872
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	13 941	20 234
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12	123	47
Расчеты по социальному страхованию	15	5 644	7 115
Итого	18	42 940	55 281

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Примечание 36. Капитал

Таблица 36.1 Капитал (количество акций в обращении)

Наименование показателя	Код строки	2020 год		2019 год	
		Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций
Капитал Количество акций в обращении					
На начало предыдущего отчетного периода	1	45 000 000.00	-	24 000 000.00	-
Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	3	-	-	21 000 000.00	-
На конец отчетного периода	4	45 000 000.00	-	45 000 000.00	-

Таблица 36.1.2 Капитал

Наименование показателя	Код строки	2020 год		2019 год	
		Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
Капитал					
На начало предыдущего отчетного периода	1	450 000	450 000	240 000	240 000
Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	3	-	-	210 000	210 000
На конец отчетного периода	4	450 000	450 000	450 000	450 000

По состоянию на 31 декабря 2020 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. В 2019 году Обществом был увеличен уставный капитал на 210 000 000 (двести десять 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.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Примечание 37. Управление капиталом

Таблица 37.1 Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	721 517	652 094
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	1 430 372	886 283
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	708 855	234 189
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	98.25	35.91

В течение 2020 года и в 2019 году страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Общество обязано соблюдать 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 собственных средств (капитала) 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 2020 года и 31 декабря 2019 года соответствует требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указанием Банка России № 4298-У. 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 31 декабря 2020 года включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервный капитал в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности на общую сумму 1 597 644 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 992 512 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Общество выполнило 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. 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 РФ" от 27 ноября 1992 года. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 450 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 450 000 тысяч рублей).

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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	2020 год	2019 год
		1	2
Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования			
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	4 584 103	2 515 024
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	2	611 660	-
Возврат премий	6.1	(10 082)	-
Итого	7	5 185 681	2 515 024

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

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1	1 746	2 922
Возврат премий, переданных в перестрахование	7	-	145
Итого	8	1 746	2 777

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	2020 год	2019 год
		1	2
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2	3 370 347	1 399 734
Выкупные суммы	7	60 364	61 941
Итого	9	3 430 711	1 461 675

Таблица 40.2 Доля перестраховщиков в выплатах

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Доля перестраховщиков в выплатах			
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2	364	438
Итого	4	364	438

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 40.3 Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		3	4
Дополнительные выплаты (страховые бонусы)			
Страховые бонусы	1	448 194	154 588
Итого	3	448 194	154 588

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

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Прямые расходы, в том числе:	1	(1 296)	(1 836)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	(1 296)	(1 836)
Косвенные расходы, в том числе:	6	(4 317)	(4 631)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	(3 452)	(3 252)
прочие косвенные расходы	8	(865)	(1 379)
Итого расходы по урегулированию убытков - брутто-перестрахование	9	(5 613)	(6 467)
Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	11	(5 613)	(6 467)

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, со страхования, перестрахования жизни - нетто-перестрахование

Таблица 41.1 Изменение резервов и обязательств

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2	(1 223 629)	(1 571 747)
Итого	4	(1 223 629)	(1 571 747)

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

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Изменение математического резерва	1	(796 989)	(683 408)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	2	(69 727)	77 739
Изменение резерва выплат	3	(347 113)	(964 976)
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	4	(6 135)	(420)
Изменение выравнивающего резерва	5	(3 665)	(682)
Итого	6	(1 223 629)	(1 571 747)

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	2	777	21
Итого	4	777	21

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

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	1	(125)	(325)
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	3	902	346
Итого	5	777	21

Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, со страхованию, перестрахованию жизни - нетто-перестрахование

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

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	531 627	220 175
Вознаграждение страховым брокерам	2	-	139
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	4	-	13
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	-	26
Расходы на рекламу	6	17 520	5 042
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	45 727	47 585
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	11 477	22 864
Итого	10	606 351	295 844

Таблица 42.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов (страхование жизни - нетто-перестрахование)

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, со страхования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	2	40 348	-
Итого	5	40 348	-

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни Таблица 43.1 Прочие доходы по страхованию жизни

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	3	78	72
Итого	7	78	72

Таблица 43.2 Прочие расходы по страхованию жизни

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	31	-
Итого	5	31	-

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	2020 год	2019 год
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	2 978	1 751
Возврат премий	3	(11)	-
Итого	4	2 967	1 751

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	2020 год	2019 год
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	394	5 308
Итого	4	394	5 308

Таблица 45.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Прямые расходы, в том числе:			
всего	1	4	143
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4	4	143
Косвенные расходы, в том числе:			
всего	6	4	66
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	3	41

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
прочие расходы	8	1	25
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	8	209
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	8	209

Таблица 45.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Изменение резерва убытков	1	(38)	2 491
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(2)	75
Итого	4	(40)	2 566

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	2020 год	2019 год
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	463	82
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	27	38
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	77	18
Итого	10	567	138

Таблица 46.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	(7 571)	(15 855)
Итого	3	(7 571)	(15 855)

Примечание 49. Процентные доходы

Таблица 49.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Процентные доходы			
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	1 051 248	970 541
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	244 809	184 056
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	4	528 851	488 756
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	277 588	297 729
Итого	21	1 051 248	970 541

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Примечание 50. 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

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

Наименование показателя	Код строки	2020 год			2019 год		
		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе:							
всего	1	62 446	(659 626)	(597 180)	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	62 446	(659 626)	(597 180)	19 742	962 630	982 372
Финансовые обязательства, в том числе:							
Итого	11	62 446	(659 626)	(597 180)	19 742	962 630	982 372

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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	2020 год	2019 год
		1	2
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	6	5 544	1 143
Итого	7	5 544	1 143

Примечание 54. Общие и административные расходы

Таблица 54.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Расходы на персонал	1	156 616	162 589
Амортизация основных средств	2	1 327	319
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	9 176	3 801
Расходы по аренде	4	18 876	11 147
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	489	683
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	6	6 735	20 883
Расходы по страхованию	7	366	423
Расходы на рекламу и маркетинг	8	5 873	5 735
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	5 046	7 769
Транспортные расходы	12	1 217	310
Командировочные расходы	13	370	1 481
Штрафы, пени	14	2 697	4
Расходы на услуги банков	15	32 666	27 735
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	294	152
Прочие административные расходы	17	38 422	56 316
Итого	18	280 170	299 347

Расходы на содержание персонала за 2020 год включают также установленные законодательством РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 31 183 тысяч рублей (за 2019 год: 32 772 тысяч рублей).

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Таблица 57.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Прочие доходы			
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7	55	187
Прочие доходы	11	108	1 891
Итого	12	163	2 078

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 57.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		3	4
Прочие расходы			
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	747	411
Прочее	5	376	4 945
Итого	6	1 123	5 356

Таблица 57.1.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Основные средства	1	132 026	150 369

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

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	26 461	29 356
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	26 461	29 310
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	-	46
Итого отток денежных средств	7	26 461	29 356

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	2020 год	2019 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	(68 414)	(62 621)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(55 019)	67 637
Итого, в том числе:			
всего	4	(123 433)	5 016
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(123 433)	5 016

Базовая ставка по налогу на прибыль составляла в 2020 году – 20% (в 2019 году – 20%).

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	728 565	71 004
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	2	(145 713)	(14 201)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(525)	(1 676)
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(525)	(1 676)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	22 805	20 873
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	11	-	(9)
Использование ранее не признанных налоговых убытков	12	-	29
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	(123 433)	5 016

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 58.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Наименование раздела	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	2020 год			2019 год		
			На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочие активы и обязательства	6 639	(629)	7 268	7 268	353	6 915
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Задолженность по страховым операциям	14 346	7 827	6 519	6 519	(2 972)	9 491
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Внеоборотные активы	110	5	105	105	71	34
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиции				-	(71 996)	71 996
	Общая сумма отложенного налогового актива		21 095	7 203	13 892	13 892	(74 544)	88 436
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		150 851	34 209	116 642	116 642	116 296	346
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		171 946	41 412	130 534	130 534	41 752	88 782
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы	13 093	4 237	8 856	8 856	(23 010)	31 866
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	8 147	6 555	1 592	1 592	(3 171)	4 763
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиции	85 933	85 638	295	295	295	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		107 173	96 430	10 743	10 743	(25 886)	36 629
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		64 773	(55 018)	119 791	119 791	67 638	52 153
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		64 773	(55 018)	119 791	119 791	67 638	52 153

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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

Наименование показателя	Код строки	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Нетто
31.12.2020		1	2	3	4	5
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	1	13 496 658	13 496 658	1 855	1 855	13 494 803
Пенсионное страхование	2	206 569	206 569	-	-	206 569
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	3	651 759	651 759	215	215	651 544
Итого	4	14 354 986	14 354 986	2 070	2 070	14 352 916
31.12.2019						
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	a.1	12 662 942	12 662 942	1 289	1 289	12 661 653
Пенсионное страхование	a.2	184 221	184 221	-	-	184 221
Страхование жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	a.3	127 031	127 031	4	4	127 027
Итого	a.4	12 974 194	12 974 194	1 293	1 293	12 972 901

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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

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	
31.12.2020		1	2	3	4	5
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	1	13 496 658	13 496 658	1 855	1 855	13 494 803
Россия	2	13 496 658	13 496 658	1 517	1 517	13 495 141
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	3	-	-	338	338	(338)
Договоры пенсионного страхования	5	206 569	206 569	-	-	206 569
Россия	8	206 569	206 569	-	-	206 569
Договоры страхования жизни с условием периодических выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	9	651 759	651 759	215	215	651 544
Россия	10	651 759	651 759	215	215	651 544
Итого	13	14 354 986	14 354 986	2 070	2 070	14 352 916
31.12.2019		1	2	3	4	5
Договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	a.1	12 662 942	12 662 942	1 289	1 289	12 661 653
Россия	a.2	12 662 942	12 662 942	864	864	12 662 078
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	a.3	-	-	425	425	(425)
Договоры пенсионного страхования	a.5	184 221	184 221	-	-	184 221
Россия	a.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	a.9	127 031	127 031	4	4	127 027
Россия	a.10	127 031	127 031	4	4	127 027
Итого	a.13	12 974 194	12 974 194	1 293	1 293	12 972 901

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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

Наименование показателя	Код строки	Показатели смертности и заболеваемости	Продолжительность жизни	Расходы	Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору	Ставки дисконтирования
31.12.2020		1	2	4	5	6
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые						
Мужчины	3	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,13-0,6	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,13-0,6	1%-5% от премии за вычетом комиссионного вознаграждения в зависимости от продукта	Уровень расторжений учитывается при формировании РНП по договорам страхования жизни, по линии бизнеса КСЖ. Процент расторжений зависит от порядкового номера года действия кредитного договора и от срока кредитного договора и находится в диапазоне 0%-50%.	0,02%-9%, в зависимости от продукта и валюты договора
Женщины	4	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,16-0,6	Табл. Смертности по РФ за 2003 год с коэффициентом 0,16-0,6	1%-5% от премии за вычетом комиссионного вознаграждения в зависимости от продукта	Уровень расторжений учитывается при формировании РНП по договорам страхования жизни, по линии бизнеса КСЖ. Процент расторжений зависит от порядкового номера года действия кредитного договора и от срока кредитного договора и находится в диапазоне 0%-50%.	0,02%-9%, в зависимости от продукта и валюты договора
31.12.2019						
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые						
Мужчины	a.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	a.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 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 62.4 Анализ чувствительности (договоры страхования жизни, классифицированные как страховые и как инвестиционные)
31.12.2020

	Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни - нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
			1	2	3	4
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости -10%	1.1	(9 248)	(9 248)	9 248	7 399
	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	1.2	9 512	9 512	(9 512)	(7 610)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни -10%	1.3	(1 204)	(1 204)	1 204	963
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни +10%	1.4	1 446	1 446	(1 446)	(1 157)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций -1%	2.5	332 654	332 654	(332 654)	(266 123)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций +1%	2.6	(310 399)	(310 399)	310 399	248 319
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах -10%	1.7	(37 537)	(37 537)	37 537	30 030
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	1.8	37 350	37 350	(37 350)	(29 880)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису -10%	1.9	(12 459)	(12 459)	12 459	9 967
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису +10%	1.10	12 012	12 012	(12 012)	(9 609)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования -1%	1.11	332 654	332 654	(332 654)	(266 123)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	1.12	(310 399)	(310 399)	310 399	248 319

АО «УРАЛСИБ Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

31.12.2019

Наименование показателя		Код строки	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни - нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
			1	2	3	4
Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости -10%	2.1	(5 244)	(5 244)	5 244	4 196
	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	2.2	5 909	5 909	(5 909)	(4 727)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни -10%	2.3	(5 244)	(5 244)	5 244	4 195
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни +10%	2.4	5 909	5 909	(5 909)	(4 727)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций -1%	2.5	256 221	256 221	(256 221)	(204 977)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций +1%	2.6	(238 697)	(238 697)	238 697	190 957
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах -10%	2.7	(30 382)	(30 382)	30 382	24 305
	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	2.8	30 382	30 382	(30 382)	(24 305)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования -1%	2.11	256 221	256 221	(256 221)	(204 977)
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	2.12	(238 697)	(238 697)	238 697	190 957

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 62.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса
31.12.2020

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
Страхование от несчастных случаев и болезней	3 592	400	108	4 100
Добровольное медицинское страхование	48	1 528	2	1 578
Итого	3 640	1 928	110	5 678

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
Страхование от несчастных случаев и болезней	3 602	10 305	108	14 015
Итого	3 602	10 305	108	14 015

Общество заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование от несчастных случаев и болезней и договоры добровольного медицинского страхования. Договоры добровольного 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 обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом. 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. Компания 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.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	5 678	-	5 678
Итого	4	5 678	-	5 678

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	a.1	14 015	-	14 015
Итого	a.4	14 015	-	14 015

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 62.8 Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)
31.12.2020

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	(12)	12	10
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	1.2	12	(12)	(10)
Среднее количество требований -10%	1.3	(12)	12	10
Среднее количество требований +10%	1.4	12	(12)	(10)
Средний период урегулирования требований -10%	1.5	(35)	35	28
Средний период урегулирования требований +10%	1.6	11	(11)	(10)

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%	2.1	(29)	29	24
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2.2	29	(29)	(24)
Среднее количество требований -10%	2.3	(29)	29	24
Среднее количество требований +10%	2.4	29	(29)	(24)
Средний период урегулирования требований -10%	2.5	(4)	4	3
Средний период урегулирования требований +10%	2.6	25	(25)	(20)

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 62.9 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг		
		А	В	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: всего	1	517 855	1 492 894	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2	245 864	1 114 316	-
денежные средства на расчетных счетах	3	271 991	378 122	-
Денежные средства, переданные в доверительное управление	4	-	456	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				-
всего	5	-	2 291 810	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	-	2 291 810	-
Долговые финансовые активы, в том числе: всего	10	9 487 560	2 082 338	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	11	2 264 000	387 891	-
долговые ценные бумаги Правительства РФ	12	996 742	-	-
долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	13	39 793	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	409 505	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	16	817 960	309 787	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	17	-	78 104	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:				-
всего	25	7 223 559	1 694 448	-
долговые ценные бумаги Правительства РФ	26	3 831 497	-	-
долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	27	597 703	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	29	181 530	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	30	578 722	1 694 448	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	31	2 034 107	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	32	394	27 935	4 407
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	33	394	27 935	4 363
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	34	-	-	44
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	36	8 875	10	2 969
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	40	8 875	10	2 834
прочее	46	-	-	135
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	47	2 070	-	-

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

31.12.2019

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

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 Компания 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 Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией. 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 2020 и 2019 гг. превышения указанных лимитов не было. Ожидаемые потери, оцениваемые в рамках анализа кредитного риска, являются функцией вероятности наступления дефолта, стоимости активов, подверженных риску на момент объявления дефолта и убытков при дефолте. Вероятность наступления дефолта оценивается на основе данных о международных и национальных рейтингах, а также с использованием внутренних механизмов оценки риска на основе собственных методик, предназначенных для различных категорий контрагентов и отраслей/секторов. Данные методики разрабатываются и основываются на статистическом анализе с применением интегральной экспертной оценки (суждения), включающей в себя формирование обобщенного представления о характере деятельности контрагента на основе анализа финансовой отчетности и динамики колебания наиболее весомых финансовых показателей.

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

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

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 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 62.15 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
31.12.2020

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	2 010 749	-	-	2 010 749
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	2 291 810	-	-	2 291 810
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	1 105 831	1 315 618	230 442	2 651 891
всего					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	7	7 100 461	1 817 546	-	8 918 007
всего					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	32 342	394	-	32 736
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	11 854	-	-	11 854
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	2 070	-	-	2 070
Итого активов	20	12 555 117	3 133 558	230 442	15 919 117
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	123 750	130	-	123 880
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	27	14 354 986	-	-	14 354 986
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	5 678	-	-	5 678
Прочие обязательства	31	42 940	-	-	42 940
Итого обязательств	32	14 527 354	130	-	14 527 484
Чистая балансовая позиция	33	(1 972 237)	3 133 428	230 442	1 391 633

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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	a.1	467 760	-	-	467 760
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.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	a.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	a.7	5 924 978	1 360 007	-	7 284 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	a.9	51 667	-	-	51 667
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	12 705	-	-	12 705
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.12	868	425	-	1 293
Итого активов	a.20	11 637 586	2 456 143	94 548	14 188 277
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	a.25	353 542	-	-	353 542
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.27	12 974 194	-	-	12 974 194
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	14 015	-	-	14 015
Прочие обязательства	a.31	55 281	-	-	55 281
Итого обязательств	a.32	13 397 032	-	-	13 397 032
Чистая балансовая позиция	a.33	(1 759 446)	2 456 143	94 548	791 245

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	5	123 880	-	-	-	-	-	-	-	123 880
Прочие обязательства	7	19 380	23 560	-	-	-	-	-	-	42 940
Итого обязательств	8	143 260	23 560	-	-	-	-	-	-	166 820

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	a.5	353 542	-	-	-	-	-	-	-	353 542
Прочие обязательства	a.7	30 391	24 890	-	-	-	-	-	-	55 281
Итого обязательств	a.8	383 933	24 890	-	-	-	-	-	-	408 823

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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

31.12.2020

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	1	2 010 749	-	-	2 010 749
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	516 680	1 692 322	82 808	2 291 810
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	245 602	721 047	1 685 242	2 651 891
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	7	30 819	677 904	8 209 284	8 918 007
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	9	32 736	-	-	32 736
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	11 854	-	-	11 854
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	1 839	231	-	2 070
Прочие активы	16	3 019			3 019
Итого активов	17	2 853 298	3 091 504	9 977 334	15 922 136
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	22	123 880	-	-	123 880
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	24	1 827 654	2 304 794	10 222 538	14 354 986
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	5 023	655	-	5 678
Прочие обязательства	28	14 751	28 189	-	42 940
Итого обязательств	29	1 971 308	2 333 638	10 222 538	14 527 484
Итого разрыв ликвидности	30	881 990	757 866	(245 204)	1 394 652

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

31.12.2019

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	467 760	-	-	467 760
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.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:					
всего	a.3	177 592	712 331	1 633 412	2 523 335
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:					
всего	a.7	507 147	350 448	6 427 390	7 284 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	51 667	-	-	51 667
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	12 705	-	-	12 705
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.12	1 021	272	-	1 293
Прочие активы	a.16	3 785	-	-	3 785
Итого активов	a.17	1 756 562	2 385 695	10 049 805	14 192 062
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.22	353 542	-	-	353 542
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.24	1 490 885	2 778 063	8 705 246	12 974 194
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.27	7 919	6 084	12	14 015
Прочие обязательства	a.28	30 391	24 890	-	55 281
Итого обязательств	a.29	1 882 737	2 809 037	8 705 258	13 397 032
Итого разрыв ликвидности	a.30	(126 175)	(423 342)	1 344 547	795 030

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 62.18 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
		1	2	3	5
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	1 640 968	369 664	117	2 010 749
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	2 291 810		-	2 291 810
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:					
всего	3	1 213 279	1 438 612	-	2 651 891
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	7	6 731 451	2 186 556	-	8 918 007
всего	9	32 664	52	20	32 736
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	11	3 004	8 850	-	11 854
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	1 791	279	-	2 070
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	19	3 019	-	-	3 019
Прочие активы	20	11 917 986	4 004 013	137	15 922 136
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	25	122 267	978	635	123 880
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	27	12 464 043	1 879 931	11 012	14 354 986
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	5 624	51	3	5 678
Прочие обязательства	31	42 940	-	-	42 940
Итого обязательств	32	12 634 874	1 880 960	11 650	14 527 484
Чистая балансовая позиция	33	(716 888)	2 123 053	(11 513)	1 394 652

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
		1	2	3	5
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	a.1	317 870	149 890	-	467 760
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	3 846 532	-	-	3 846 532
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	a.3	1 228 769	1 294 566	-	2 523 335
всего					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	a.7	5 804 723	1 480 263	-	7 284 985
всего					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.9	51 583	84	-	51 667
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.11	351	12 353	-	12 705
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	a.12	1 021	272	-	1 293
Прочие активы	a.19	3 785	-	-	3 785
Итого активов	a.20	11 254 634	2 937 428	-	14 192 062
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.25	344 432	8 555	555	353 542
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.27	11 641 944	1 324 191	8 059	12 974 194
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.30	13 969	40	6	14 015
Прочие обязательства	a.31	55 281	-	-	55 281
Итого обязательств	a.32	12 055 626	1 332 786	8 620	13 397 032
Чистая балансовая позиция	a.33	(800 992)	1 604 642	(8 620)	795 030

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 62.19 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	1	200,00	200,00	47 324 / (47 147)	37 859 / (37 717)
Доллар США	3	200,00	200,00	(147) / 151	(118) / 121

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	a.1	200,00	200,00	31 991 / (31 827)	25 593 / (25 462)
Доллар США	a.3	200,00	200,00	(24) / 26	(19) / 21

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

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:					
всего	1	1 228 290	1 423 601	-	2 651 891
финансовые активы, в том числе: всего	2	1 228 290	1 423 601	-	2 651 891
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	3	1 228 290	1 423 601	-	2 651 891
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	45	1 228 290	1 423 601	-	2 651 891
долговые ценные бумаги Правительства РФ	49	996 742	-	-	996 742
долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	50	39 793	-	-	39 793
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52	-	409 505	-	409 505
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	53	191 755	935 992	-	1 127 747
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54	-	78 104	-	78 104

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	1
Уровни в иерархии справедливой стоимости к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	a.1	1 333 077	1 190 258	-	2 523 335
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.3	1 333 077	1 190 258	-	2 523 335
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.45	1 333 077	1 190 258	-	2 523 335
долговые ценные бумаги Правительства РФ	a.49	730 609	-	-	730 609
долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	a.50	126 422	-	-	126 422
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.52	108 945	321 691	-	430 636
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.53	176 427	751 180	-	927 607
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.54	190 674	117 387	-	308 061

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 исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика РФ продолжает проявлять некоторые особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия ограничивают объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Общество использует следующую иерархию данных для определения справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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.

31.12.2020

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:		1	2	3	4	5
всего	1	1 423 601	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	1 495 / 1 352
финансовые активы, в том числе: всего	2	1 423 601	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	1 495 / 1 352
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	1 423 601	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	1 495 / 1 352
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	45	1 423 601	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	1 495 / 1 352
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52	409 506	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	430 / 389
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	53	935 992	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	983 / 889
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	54	78 104	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	82 / 74

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
		1	2	3	4	5
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.1	1 190 259	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	1 250 / 1 131
финансовые активы, в том числе: всего	a.2	1 190 259	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	1 250 / 1 131
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.3	1 190 259	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	1 250 / 1 131
прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: всего	a.45	1 190 259	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	1 250 / 1 131
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.52	321 692	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	338 / 306
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.53	751 180	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	789 / 714
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.54	117 387	оценка, использующая данные наблюдаемых рынков	котировка эмитента/ публичная биржевая котировка	+5% / -5%	123 / 112

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

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

31.12.2020

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)		
		1	2	3	4	5
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	7 717 242	5 915 484	49 679	13 682 405	13 270 245
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: всего	2	-	2 010 749	-	2 010 749	2 010 749
денежные средства на расчетных счетах	5	-	650 140	-	650 140	650 140
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	6	-	1 360 153	-	1 360 153	1 360 153
Денежные средства, переданные в доверительное управление	7	-	456	-	456	456
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: всего	8	-	2 291 810	-	2 291 810	2 291 810
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	-	2 291 810	-	2 291 810	2 291 810
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	13	7 717 242	1 612 925	-	9 330 167	8 918 007
Долговые ценные бумаги Правительства РФ	14	3 454 631	527 311	-	3 981 942	3 831 497
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	15	615 200	-	-	615 200	597 703
Долговые ценные бумаги иностранных государств	16	-	-	-	-	0
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17	184 502	-	-	184 502	181 530
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	18	1 320 519	1 085 614	-	2 406 133	2 273 170
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	19	2 142 390	-	-	2 142 390	2 034 107
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: всего	20	-	-	11 854	11 854	11 854
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым	24	-	-	11 719	11 719	11 719

АО «УРАЛСИБ Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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)		
инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям		1	2	3	4	5
прочее	26	-	-	135	135	135
дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: всего	27	-	-	32 736	32 736	32 736
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: всего	28	-	-	32 692	32 692	32 692
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	29	-	-	4 363	4 363	4 363
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	33	-	-	394	394	394
Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования по страхованию жизни	40	-	-	27 935	27 935	27 935
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	41	-	-	44	44	44
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	43	-	-	44	44	44
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	58	-	-	2 070	2 070	2 070
прочие активы	63	-	-	3 019	3 019	3 019
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	64	-	-	14 527 484	14 527 484	14 527 484
кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования, в том числе: всего	74	-	-	123 880	123 880	123 880
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни, всего	75	-	-	123 877	123 877	123 877
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	76	-	-	8 947	8 947	8 947
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни,	80	-	-	141	141	141

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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)		
		1	2	3	4	5
классифицированным как страховые, переданным в перестрахование						
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	83	-	-	114 738	114 738	114 738
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	84	-	-	51	51	51
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	86	-	-	3	3	3
кредиторская задолженность по договорам страхования	88	-	-	3	3	3
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	98	-	-	5 678	5 678	5 678
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	99	-	-	14 354 986	14 354 986	14 354 986
прочие обязательства	102	-	-	42 940	42 940	42 940

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 денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: всего денежные средства на расчетных счетах	a.1	6 080 718	5 857 666	69 450	12 007 834	11 668 727
	a.2	-	467 760	-	467 760	467 760
	a.5	-	138 849	-	138 849	138 849
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные	a.6	-	313 170	-	313 170	313 170

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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
как денежные эквиваленты						
Денежные средства, переданные в доверительное управление	a.7	-	15 741	-	15 741	15 741
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: всего	a.8	-	3 846 532	-	3 846 532	3 846 532
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.10	-	3 846 532	-	3 846 532	3 846 532
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе: всего	a.13	6 080 718	1 543 374	-	7 624 092	7 284 985
Долговые ценные бумаги Правительства РФ	a.14	2 778 438	369 730	-	3 148 168	3 013 656
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	a.15	240 403	-	-	240 403	228 932
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	a.17	234 321	-	-	234 321	229 759
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	a.18	682 750	899 324	-	1 582 074	1 634 399
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	a.19	2 144 806	274 320	-	2 419 125	2 178 239
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: всего	a.20	-	-	12 705	12 705	12 705
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a.24	-	-	320	320	320
прочее	a.26	-	-	12 385	12 385	12 385
дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: всего	a.27	-	-	51 667	51 667	51 667
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: всего	a.28	-	-	51 618	51 618	51 618
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	a.29	-	-	50 807	50 807	50 807
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	a.33	-	-	394	394	394
Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования по страхованию жизни	a.40	-	-	417	417	417
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.41	-	-	49	4977	49
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.43	-	-	49	49	49

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 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
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.58	-	-	1 293		1 293	1 293
прочие активы	a.63	-	-	3 785		3 785	3 785
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	a.64	-	-	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, в том числе: всего	a.74	-	-	353 542		353 542	353 542
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования жизни всего	a.75	-	-	353 539		353 539	353 539
кредиторская задолженность по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	a.76	-	-	318 527		318 527	318 527
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	a.80	-	-	112		112	112
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.83	-	-	34 205		34 205	34 205
незавершенные расчеты по операциям страхования, страхования и перестрахования	a.84	-	-	695		695	695
кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.86	-	-	3		3	3
кредиторская задолженность по договорам страхования	a.88	-	-	3		3	3
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.98	-	-	14 015		14 015	14 015
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	a.99	-	-	12 974 194		12 974 194	12 974 194
прочие обязательства	a.102	-	-	55 281		55 281	55 281

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Примечание 68. Операции со связанными сторонами**Таблица 68.1 Остатки по операциям со связанными сторонами****31.12.2020**

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие обязательства	21	6 461	24	-	6 485

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы	a.11	37	-	-	37
Прочие обязательства	a.21	40	5	-	45

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:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ХОЛДИНГ СГ УРАЛСИБ": в течение отчетного периода Общество арендовало офисные помещения;

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ»: в течение отчетного периода Общество арендовало офисные помещения, возмещала фактически понесенные расходы за использование печатно-копировальной техники, страховало сотрудников от несчастного случая;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ ГРУППА "УРАЛСИБ": Общество осуществляло операции по оплате лицензионного вознаграждения за использование Товарного знака в рамках Лицензионного договора об использовании товарного знака.

АО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 68.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
2020 год

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
		1	5	6	8
Общие и административные расходы	20	(1 259)	(9 866)	(28 130)	(39 255)
Прочие доходы	22	574	-	1 808	2 382

2019 год

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

АО «УРАЛСИБ Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
(в тысячах рублей)

Таблица 68.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	2020 год	2019 год	
		1	2	
Краткосрочные вознаграждения	1	2 880	88	

Компенсация ключевому персоналу, приведенная в таблице, включает в себя выплаченные краткосрочные вознаграждения сотрудников.

Таблица 69 Событие после окончания отчетного периода

События после отчетной даты, существенно влияющие на финансовый результат 2020 года и 2019 года, отсутствуют.

Должностное лицо, подписавшее
отчетность

25.02.2021

Генеральный
директор

(должность)



(подпись)

Мальковская Мария
Александровна

(расшифровка подписи)