

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности за 2019 год**

г. Москва, 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	11

Примечания к финансовой отчетности:

1. Основная деятельность Компании	12
2. Принципы представления финансовой отчетности	13
3. Основные принципы учетной политики	13
4. Денежные средства и их эквиваленты	29
5. Депозиты, размещенные в банках	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
9. Дебиторская задолженность	33
10. Нематериальные активы	34
11. Прочие активы	34
12. Резерв незаработанной премии	34
14. Резервы по страхованию жизни	35
15. Оценка страховых обязательств	35
16. Отложенные аквизиционные расходы	42
17. Кредиторская задолженность	42
18. Прочие обязательства	42
19. Уставный капитал	42
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	42
21. Анализ премий и выплат	42
22. Чистые аквизиционные расходы	44
24. Процентные доходы	44
25. Прочие инвестиционные доходы и расходы	44
26. Прочие доходы	45
27. Прочие расходы	45
28. Налог на прибыль	45
29. Управление рисками	47
30. Управление капиталом	54
31. Условные обязательства	54
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
33. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	56
34. Операции со связанными сторонами	57
35. События после отчетной даты	58

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам
Акционерного общества
«Страховая компания «Югория-Жизнь»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности акционерного общества «Страховая компания «Югория-Жизнь» (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;
- б) 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность, оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров аудируемого лица, доводя до его 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 В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

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

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

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества во всех существенных отношениях соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. По состоянию на 31 декабря 2019 года Общество не имеет неурегулированных предписаний;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено во всех существенных отношениях;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;
 - д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

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

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Организованная в Обществе система внутреннего контроля в основном обеспечивает достижение целей, определенных законодательством;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите в основном соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и в основном включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Володина Т.В.

«28» апреля 2020 года

Аудируемое лицо:

Акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь»
ОГРН: 1068601000335
127055, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.68/70, стр. 7, эт. 3, каб. 308

Независимый аудитор:

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 12006010866

Акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь»
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	143 189	101 636
Депозиты, размещенные в банках	5	550 352	25 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 175 684	1 000 253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	15 579	14 832
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	1 198 995	335 617
Дебиторская задолженность	9	3 019	4 411
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	150	357
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	14	4 799	9 987
Отложенные аквизиционные расходы	16	32	133
Отложенные налоговые активы	28	37 716	24 903
Нематериальные активы	10	8 463	9 186
Прочие активы	11	4 304	2 397
Итого активов		3 142 282	1 528 855
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	12	1 466	1 540
Резервы убытков	13	466	2 216
Резервы по страхованию жизни	14	2 669 562	1 095 106
Кредиторская задолженность	17	14 661	16 342
Задолженность по налогу на прибыль		9 151	1 582
Прочие обязательства	18	15 509	16 900
Итого обязательств		2 710 815	1 133 686
Капитал			
Уставный капитал	19	315 000	315 000
Добавочный капитал	20	70 000	70 000
Резервный капитал		2 920	2 920
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		549	18
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	20	42 998	7 231
Итого капитала		431 467	395 169
Итого обязательств и капитала		3 142 282	1 528 855

Захаров
Алексей Викторович
Генеральный директор

27 апреля 2020 года



Чусовитин
Александр Владимирович
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь»
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2019г.	2018г.
Страховая деятельность			
Страховые премии по страхованию жизни, общая сумма	21	1 661 493	870 129
Страховые премии по страхованию жизни по рискам, переданным в перестрахование	21	(695)	(294)
		1 660 798	869 835
Выплаты по договорам страхования жизни, общая сумма	21	(29 891)	(27 789)
		(29 891)	(27 789)
Изменение резерва по страхованию жизни, общая сумма	21	(1 574 456)	(773 564)
Изменение доли перестраховщиков в резерве по страхованию жизни	21	(5 187)	6 507
		(1 579 643)	(767 057)
Чистые аквизиционные расходы по страхованию жизни	22	(109 831)	(54 240)
Расходы по урегулированию убытков		(943)	(1 057)
Результат от операций по страхованию жизни		(59 510)	19 692
Страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, общая сумма	21	2 444	2 239
Страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни по рискам, переданным в перестрахование	21	(18)	(180)
		2 426	2 059
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	21	72	295
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	21	(207)	70
		(135)	365
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	21	(292)	(605)
		(292)	(605)
Изменение резерва убытков, общая сумма	21	1 752	65
		1 752	65
Расходы по урегулированию убытков		(9)	(30)
Чистые аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	22	(340)	(430)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		3 402	1 424
Общие и административные расходы	23	(131 053)	(111 828)
Результат от страховой деятельности		(187 161)	(90 712)

Акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2019г.	2018г.
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	24	155 471	66 252
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	89 806	(47 476)
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25	-	(5)
Прочие инвестиционные расходы	25	(171)	(70)
Результат от инвестиционной деятельности		245 106	18 701
Прочая деятельность			
Прочие доходы	26	144	13 010
Прочие расходы	27	(18 798)	(3 644)
Результат от прочей деятельности		(18 654)	9 366
Прибыль (убыток) до налогообложения		39 291	(62 645)
Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(3 525)	13 900
Прибыль за период		35 766	(48 745)
Прочий совокупный доход			
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7	664	21
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	28	(133)	(3)
Прочий совокупный доход после налогообложения		531	18
Итого совокупный доход за период		36 297	(48 727)

Захаров
Алексей Викторович
Генеральный директор

27 апреля 2020 года



Чусовитин
Александр Владимирович
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	2019г.	2018г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии полученные	1 661 920	841 652
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, уплаченные	(811)	(376)
Выплаты по договорам страхования	(29 708)	(26 183)
Аквизиционные расходы уплаченные	(94 475)	(43 187)
Общие и административные расходы	(157 795)	(110 157)
Прочие доходы полученные	728	22 748
Налог на прибыль уплаченный	(8 902)	(3 927)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 370 957	680 571
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Депозиты, размещенные в банках	(514 353)	(27 284)
Процентные доходы полученные	143 541	78 780
Приобретение и продажа ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(101 817)	(796 374)
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(856 801)	(439 985)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(15 123)
Прочие поступления	-	84 836
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 329 430)	(1 115 100)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Увеличение добавочного капитала	-	70 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	70 000
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	26	(160)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	41 553	(364 689)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	101 636	466 325
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	143 189	101 636
(Примечание 4)		

Захаров
Алексей Викторович
Генеральный директор

27 апреля 2020 года



Чусовитин
Александр Владимирович
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года	315 000		2 123		56 773	373 896
Чистая прибыль (убыток) за год	-		-	-	(48 745)	(48 745)
Прочие взносы акционеров		70 000				70 000
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-			18		18
Прочее движение резервов			797		(797)	
Остаток на 31 декабря 2018 года	315 000	70 000	2 920	18	7 231	395 169
Чистая прибыль (убыток) за год					35 766	35 766
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи				531		531
Остаток на 31 декабря 2019 года	315 000	70 000	2 920	549	42 998	431 467

Захаров

Александр Викторович

Генеральный директор

27 апреля 2020 года



Чусовитин

Александр Владимирович

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Компании

Акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь» (до 26 сентября 2019 года – Акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория-Жизнь», далее – Компания) было зарегистрировано в Российской Федерации 19 января 2006 года.

Компания работает на основании лицензий на осуществление страховых операций:

- Лицензия ЦБ РФ СЖ № 4014 от 19.11.2019 г. на осуществление добровольного страхования жизни
- Лицензия ЦБ РФ СЛ № 4014 от 19.11.2019 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 127055, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 68/70, стр.7, эт.3. каб. 308.

Фактическая численность персонала Компании на 31 декабря 2019 года составила 49 человек (2018 г.: 43 человек).

Основными направлениями деятельности Компании является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней.

Ниже представлена информация об акционерах Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	2019 г.	2018 г.
Наименование	Доля, %	Доля, %
Акционерное общество «Группа страховых компаний «Югория»	99,9997	99,9997
Итого	99,9997	99,9997

Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают волатильность цен на нефть и санкции, введенные в отношении России. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может оказать соответствующее влияние на результаты деятельности Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании, одновременно обеспечивая условия для её дальнейшего развития. См. также примечание 35 «События после отчетной даты».

2. Принципы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи и финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Ввиду слабой предсказуемости воздействия вышеперечисленных факторов на финансовое состояние Компании, Руководство Компании уделяет особое внимание к превентивным мерам, снижающим их потенциально негативное влияние в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Компании по ликвидности, описанная в Примечании 29, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Компанией на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Компании анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

3. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Компании.

Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть

до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Компании аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или Компании финансовых инструментов), Компания обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или Компании финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части Компании однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Компания либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Депозиты, размещенные в банках

Депозиты, размещенные в банках, отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемыми на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости и учитываются до погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Компанией для получения краткосрочной прибыли. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные отражаются в составе прочих доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Компания классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

— такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;

– управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствуют учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В эту группу включаются котируемые непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Компания планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Компания имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость затраченных средств. К первоначальной стоимости добавляются затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Компании по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для

продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные учитываются в составе прочих доходов от инвестиционной деятельности.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по операциям страхования, которая включает в себя премии к получению по договорам прямого страхования, премии к получению по договорам входящего перестрахования, суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам и прочей дебиторской задолженности. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после фактического оказания услуг.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение дебиторской задолженности

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Компания не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Суммы дебиторской задолженности и/или предоплаты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение снижается благодаря каким-либо событиям после его списания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение дебиторской задолженности» в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец отчетного периода Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Страховые активы

Компания принимает и передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к

выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта.

Страховые активы:

- отложенные аквизиционные расходы;
- дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования;
- доля перестраховщиков в страховых обязательствах Компании.

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссии и вознаграждения брокеров и страхователей за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования.

Доля перестраховщиков в страховых обязательствах

Доля перестраховщиков в страховых обязательствах Компании включает долю перестраховщиков в математическом резерве, долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), а также долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии (РНП). Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается по каждой учетной группе вида перестрахования исходя из величины резервов убытков и доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в страховых обязательствах в соответствии с действующей перестраховочной защитой. По результатам расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение страховых активов

Компания регулярно тестирует свои страховые активы для целей оценки на обесценение. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и оплате убытков страхователям и прочей кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. Компания применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Основные средства отражаются в учете по балансовой стоимости. Земля и здания оцениваются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации (по зданиям) и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что балансовая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его справедливой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение прироста стоимости от переоценки актива, входящего в состав собственного капитала. Однако если прирост восстанавливает убыток от переоценки этого же актива, признанный вследствие ранее проведенной переоценки в составе прибыли или убытка, такое увеличение признается в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признается в отчете о прибыли или убытке, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва по переоценке активов.

Разница между амортизацией на основе переоцененной балансовой стоимости актива и амортизацией на основе первоначальной стоимости актива ежегодно переносится из резерва по переоценке активов в состав нераспределенной прибыли. Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается против валовой балансовой стоимости актива, а чистая сумма пересчитывается до переоцененной стоимости актива. После выбытия резерв по переоценке, связанный с конкретным проданным активом, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Признание объекта основных средств и любого первоначально признанного значительного компонента объекта основных средств прекращается после их выбытия либо если от их использования или выбытия не ожидается будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания актива (рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках при прекращении признания актива.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Страховые и инвестиционные контракты - классификация

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Страховые контракты - это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеет место, по крайней мере, одна из нижеследующих неопределенностей:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Компания не признает страховыми следующие риски:

- финансовый риск;
- риск, не существовавший до заключения договора, а возникший в результате его заключения;
- риск расторжения (пролонгации) договора ранее, чем ожидал его эмитент при определении цены договора;
- риск непредвиденного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он переносит существенный страховой риск.

Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая, Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т.е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, но содержащие финансовый риск в отсутствие существенного страхового риска, являются инвестиционными договорами.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия страховщиком значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционным договорами, в рамках МСФО отражаются как сервисные договоры.

В отношении групп договоров, имеющих юридическую форму договора страхования, применяются следующие стандарты МСФО:

- договоры страхования – признание и оценка проводятся в соответствии с МСФО 4;

– инвестиционные договоры - признание и оценка проводятся в соответствии МСФО 39 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Операции по страхованию жизни

Страховые премии

Премии по страхованию жизни относятся на доход по мере наступления у страхователя обязательств по их уплате. До момента наступления обязательств по уплате полученные страховые премии отражаются в отчете о финансовом положении как кредиторская задолженность по операциям страхования.

Резервы по страхованию жизни

Резервы по страхованию жизни, включает в себя следующие компоненты:

- Математический резерв;
- Резерв расходов на обслуживание обязательств;
- Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- Выравнивающий резерв;
- Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);
- Резерв опций и гарантий.

Математический резерв является оценкой обязательств по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев. Формирование резерва расходов на обслуживание страховых обязательств осуществляется в целях оценки предстоящих расходов по обслуживанию договоров страхования жизни после истечения периода уплаты страховых взносов. Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) является оценкой обязательств по договорам страхования жизни, предусматривающим участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика. Формирование выравнивающего резерва осуществляется в целях оценки дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов. Резерв опций и гарантий является оценкой обязательств по инвестиционным договорам страхования жизни (ИСЖ) в части инвестиционного дохода страхователей.

Резерв по страхованию жизни рассчитывается Компанией актуарными методами, после чего Компания проводит тестирование сформированного резерва на достаточность. В ходе тестирования проводится оценка современной стоимости обязательств компании по страхованию жизни, как суммы современной стоимости страховых выплат, выкупных сумм и издержек за минусом современной стоимости будущих поступлений премии.

Операции по страхованию иному, чем страхование жизни

– Страховые премии

Компания отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска.

– Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.

– Расходы по урегулированию страховых выплат

Расходы на урегулирование страховых выплат отражаются в отчете совокупном доходе по мере понесения.

– Урегулированные страховые выплаты

Страховые выплаты, произведенные в течение периода, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент фактической выплаты денежных средств страхователю.

Доля перестраховщика в страховом возмещении уменьшает общую сумму страховых выплат.

– Резервы убытков

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерв расходов на урегулирование убытков (РРУ). РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым выплатам. Оценка величины страховых выплат делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых случаев и расходов по урегулированию страховых случаев прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения.

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой оценочную величину расходов по урегулированию страховых выплат.

Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. Для целей финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается за счет отложенных аквизиционных расходов.

Анализ достаточности величины резервов для покрытия обязательств страховщика перед страхователями является первостепенной задачей для поддержания финансовой устойчивости Компании. Компания регулярно проводит тест на адекватность сформированных страховых резервов на основе аналитических показателей и рекомендуемых пороговых значений. Аналитические показатели достаточности сформированных страховых резервов рассчитываются по итогам отчетного года. Оценка показателей достаточности резервов строится в предположении, что динамика резерва соответствует динамике основных показателей объемов страховой деятельности Компании.

Перестрахование

Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по перестраховочным контрактам и в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным перестраховочным выплатам, в том числе расходы на урегулирование страховых случаев, долю перестраховщиков в резервах убытков Компании, отложенные аквизиционные расходы. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам. Компания регулярно тестирует свои перестраховочные активы на обесценение в соответствии с учетной политикой, описанной выше в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения перестраховочных активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по заработной плате и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы по страхованию иному чем жизнь откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы по страхованию жизни не создаются. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. 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.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Отражение доходов и расходов

Доходы/ (расходы) Компании представляют собой доходы / (расходы), полученные/ (понесенные) по операциям страхования, доходы/ (расходы) от инвестиционной деятельности и прочие доходы/ (расходы).

Комиссионные доходы, не относящиеся к операциям страхования, и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Доходы от инвестиционной деятельности состоят из процентных доходов, доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой, переоценки финансовых активов и результатов от торговли финансовыми активами.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам.

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием

единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем. Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступил в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г., требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Группа произвела расчет влияния применения МСФО (IFRS) 16 на отчетность и считает, что расходы Группы в отношении договоров аренды не подвержены влиянию применения данного Стандарта.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации отчетности Компании. Компания планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 г. Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты или с 1 января 2022 г. для Компаний, применяющих МСФО (IFRS) 4. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Компания рассматривает возможность перехода на МСФО (IFRS) 9 на более раннюю дату по сравнению с датой перехода на МСФО (IFRS) 17 и оценит влияние данных поправок на финансовую отчетность.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;

Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);

Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как

оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей классификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Компания ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях и финансовые активы, удерживаемые до погашения, как ожидается, будут отвечать критерию SPPI и будут по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Компания признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Компания оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ее финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Компанией.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года). К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Компания не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Эти поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять

данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Эти поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	2019 г.	2018 г.
Денежные средства на расчетных счетах	129 473	101 636
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные	472	
Денежные средства, переданные в доверительное управление	343	
Расчеты по брокерским операциям	12 901	
Итого денежных средств и их эквивалентов	143 189	101 636

	2019 г.	2018 г.
Остатки денежных средств в российских рублях	129 768	101 636
Остатки денежных средств в валюте	13 421	
Итого денежных средств и их эквивалентов	143 189	101 636

Ниже представлено соотношение остатков денежных средств и их эквивалентов в российских рублях в разрезе контрагентов:

	2019 г.		2018 г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Банк ГПБ (АО)	128 246	99	84 444	83
ПАО «Московский Кредитный Банк»	607		17 045	17
ПАО Сбербанк	821	1	140	
ПАО Банк «ФК Открытие»	7		7	
ООО «АТОН»	16			
ООО «БК РЕГИОН»	65			
ТКБ Инвестмент Партнерс (АО)	6			
Итого денежных средств в российских рублях	129 768	100	101 636	100

Ниже представлено соотношение остатков денежных средств и их эквивалентов в валюте в разрезе контрагентов:

	2019 г.		2018 г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
ООО «БК РЕГИОН»	12 820	96	-	-
ТКБ Инвестмент Партнерс (АО)	337	3		
Банк ГПБ (АО)	264	1		
Итого денежных средств в валюте	13 421	100	-	-

Денежные средства размещены в банках, имеющих рейтинги инвестиционной категории по шкалам национального рейтинга АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) и рейтингового агентства «Эксперт Ра».

5. Депозиты, размещенные в банках

	2019 г.	2018 г.
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках в рублях	550 352	25 143
Итого депозитов, размещенных в банках	550 352	25 143

Ниже представлено соотношение депозитов, размещенных в банках, в разрезе контрагентов:

	2019 г.		2018 г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
ПАО «Московский Кредитный Банк»	525 352	95	-	-
ПАО «Запсибкомбанк»	25 000	5	25 143	100
Итого депозитов, размещенных в банках	550 352	100	25 143	100

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания разместила депозиты в российском банке в рублях по ставкам от 6,6% до 7,8%, по состоянию на 31 декабря 2018 года Компания разместила депозиты в российском банке в рублях по ставке 6,75%.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. года депозиты были размещены в банках, имеющих высокие рейтинги инвестиционной категории по шкалам национального рейтинга АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) и рейтингового агентства «Эксперт РА».

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2019 г.	2018 г.
Государственные и муниципальные облигации	514 864	501 917
Корпоративные облигации	492 938	469 667
Производные финансовые инструменты	167 882	28 669
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 175 684	1 000 253

Государственные и муниципальные облигации и корпоративные облигации, оцененные по справедливой стоимости, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. и классифицированы в портфель, предназначенный для торговли. Производные финансовые инструменты отнесены к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019, по состоянию на 31 декабря 2018 гг. – к Уровням 1 и 2.

На 31 декабря 2019 года:

	Процентная ставка	Срок погашения
Государственные и муниципальные облигации	6,0 - 11,0	2020 - 2028
Корпоративные облигации	6,4 - 12,8	2020-2046

На 31 декабря 2018 года:

	Процентная ставка	Срок погашения
Государственные и муниципальные облигации	4,2 - 7,1	2019-2028
Корпоративные облигации	2,8-8,9	2019-2033

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются котировки определенных рыночных индексов, публикуемые на ежедневной основе. Данные производные финансовые инструменты отнесены к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости. Оценка этих активов производилась на основе публичной биржевой котировки.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2019 г.	2018 г.
Государственные и муниципальные облигации	10 285	9 766
Корпоративные облигации	5 294	5 065
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 579	14 832

Государственные и муниципальные облигации и корпоративные облигации, оцененные по справедливой стоимости, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. и классифицированы в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Информация по процентным ставкам и срокам погашения по долговым ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. приведена в таблице ниже:

	Купонный доход (%)	Сроки погашения
Государственные облигации	2,5	2021
Корпоративные облигации	2,8	2026

Ниже представлена информация об изменении портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

	2019 г.	2018 г.
Балансовая стоимость на 1 января	14 832	-
Переоценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	664	21
Приобретения	-	15 124
Начисленный процентный доход (Прим. 24)	1 245	268
Проценты полученные	(1 163)	(581)
Балансовая стоимость на 31 декабря	15 579	14 832

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2019 г.	2018 г.
Государственные и муниципальные облигации	632 477	195 512
Корпоративные облигации	566 518	140 105
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 198 995	335 617

Государственные и муниципальные облигации и корпоративные облигации, оцененные по справедливой стоимости, относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. и классифицированы в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Информация по процентным ставкам и срокам погашения по долговым ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. приведена в таблицах ниже:

На 31 декабря 2019 года:

	Купонный доход (%)	Сроки погашения
Государственные облигации	6,9-7,6	2021 - 2024
Корпоративные облигации	7,7-9,6	2021 - 2024

На 31 декабря 2018 года:

	Купонный доход (%)	Сроки погашения
Государственные облигации	6,9-7,6	2021
Корпоративные облигации	7,7-9,6	2021-2023

Ниже представлена информация об изменении портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения

	2019 г.	2018 г.
Балансовая стоимость на 1 января	335 617	-
Приобретения	862 664	338 132
Начисленный процентный доход (Прим. 24)	63 991	2 082
Проценты полученные	(63 277)	(4 597)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 198 995	335 617

9. Дебиторская задолженность

	2019 г.	2018 г.
Дебиторская задолженность по операциям страхования	4 958	5 121
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	129	129
Прочая дебиторская задолженность	6 942	7 563
Итого дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	12 029	12 813
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	(9 010)	(8 402)
Итого дебиторской задолженности	3 019	4 411

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	2019 г.	2018 г.
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 1 января	(8 402)	(9 029)
Отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности в течение года по страхованию жизни	(1 151)	(2 364)
Отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности в течение года по страхованию иному, чем страхование жизни	(163)	(462)
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию	706	3 453
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря	(9 010)	(8 402)

Резерв под обесценение дебиторской задолженности создан Компанией под просроченную дебиторскую задолженность: свыше 45 дней в размере 50% от суммы задолженности, свыше 90 дней в размере 100% от суммы задолженности.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года

	Обесцененная			
	Текущая	от 45 до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 997	203	1 887	5 087
Прочая дебиторская задолженность	22		6 920	6 942
Итого дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 года	3 019	1 603	7 407	12 029

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Обесцененная			
	Текущая	от 45 до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 768	1 172	310	5 250
Прочая дебиторская задолженность	643		6 920	7 563
Итого дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года	4 411	1 172	7 230	12 813

10. Нематериальные активы

В состав нематериальных активов включено программное обеспечение, используемое Компанией в операционной деятельности, со сроком полезного использования 10 лет. Компания на регулярной основе проводит тестирование нематериальных активов на обесценение, признаков обесценения выявлено не было.

11. Прочие активы

	2019 г.	2018 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 543	1 412
Расчеты с персоналом	487	403
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	160	166
Прочие	1 114	416
Итого прочие активы	4 304	2 397

12. Резерв незаработанной премии

	2019 г.		
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	1 540	(357)	1 183
Изменение резерва, общая сумма	(74)		(74)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	0	207	207
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	1 466	(150)	1 316

	2018 г.		
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	1 834	(287)	1 547
Изменение резерва, общая сумма	(294)		(294)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	0	(70)	(70)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	1 540	(357)	1 183

13. Резервы убытков

	2019 г		
	РУ	Доля в РУ	Чистая сумма
Резервы убытков на 1 января	2 216	0	2 216
Изменение резервов, общая сумма	(1 750)	0	(1 750)
Резервы убытков на 31 декабря	466	0	466

	2018 г.		
	РУ	Доля в РУ	Чистая сумма
Резервы убытков на 1 января	2 282	0	2 282
Изменение резервов, общая сумма	(66)	0	(66)
Резервы убытков на 31 декабря	2 216	0	2 216

14. Резервы по страхованию жизни

	2019 г.		
	Резервы по жизни	Доля в резервах по жизни	Чистая сумма
Резервы по страхованию жизни на 1 января	1 095 106	(9 987)	1 085 119
Изменение резервов, общая сумма	1 574 456	0	1 574 456
Изменение доли перестраховщиков в резервах	0	5 188	5 188
Резервы по страхованию жизни на 31 декабря	2 669 562	(4 799)	2 664 763

	2018 г.		
	Резервы по жизни	Доля в резервах по жизни	Чистая сумма
Резервы по страхованию жизни на 1 января	321 543	(3 480)	318 063
Изменение резервов, общая сумма	773 563	0	773 563
Изменение доли перестраховщиков в резервах	0	(6 507)	(6 507)
Резервы по страхованию жизни на 31 декабря	1 095 106	(9 987)	1 085 119

15. Оценка страховых обязательств

Оценка достаточности резервов по договорам страхования жизни

Проведена оценка современной стоимости обязательств Компании по страхованию жизни, как суммы современной стоимости страховых выплат, выкупных сумм и издержек за минусом современной стоимости будущих поступлений премии.

Оценка производилась по наиболее существенным страховым программам, общая сумма резерва по исключенным из рассмотрения программам составляет менее 2% от общей суммы резерва.

При оценке обязательств использовались следующие актуарные предположения.

1. Ставка дисконтирования по инвестиционному страхованию жизни: по рублёвым договорам – ставка ОФЗ на дату выпуска полиса за вычетом 0,2 %, по валютным - 2% годовых (2018 год - по рублёвым договорам 8,0% годовых, по валютным 2,0% годовых)

2. Ставка дисконтирования по традиционному страхованию жизни: по рублёвым договорам 6,3% годовых, по валютным 2% годовых (2018 год - по рублёвым договорам 8,5% годовых, по валютным 2% годовых)
3. Ожидаемая смертность: 50% от популяционной таблицы смертности до 60 лет, от 60 до 100 лет годовые вероятности постепенно приближаются к популяционной.
4. Вероятность досрочного расторжения договоров - 15% в течение первого года, 30% – второго, от 15% с уменьшением до 5% в следующие годы (2018 год - 15% в течение первого года, 30% – второго, от 15% с уменьшением до 5% в следующие годы)
5. Издержки в расчете на договор традиционного страхования жизни оценены в 4 200 руб. для полиса с оплатой в рассрочку, 1 000 руб. для оплаченного полиса (2018 год – 5 400 руб. для полиса с оплатой в рассрочку, 800 руб. для оплаченного полиса)
6. Издержки в расчете на договор инвестиционного страхования жизни оценены в 1 700 руб. в ценах отчетного периода (2018 год – 800 руб.)

Результаты оценки современной стоимости обязательств на 31 декабря 2019 года

Традиционное страхование жизни	Величина, тыс. руб.
Современная стоимость премий	72 867
Современная стоимость пособий	140 521
Современная стоимость выкупных сумм	54 756
Современная стоимость расходов	24 692
Инвестиционное страхование жизни	
Современная стоимость пособий	2 227 998
Современная стоимость выкупных сумм	89 131
Современная стоимость расходов	25 207
Стоимость инвестиционных активов (опционов) по действующим договорам на 31.12.19.	159 560
Итого, обязательства компании:	2 648 998

Результаты оценки современной стоимости обязательств на 31 декабря 2018 года

Традиционное страхование жизни	Величина, тыс. руб.
Современная стоимость премий	71 713
Современная стоимость пособий	127 960
Современная стоимость выкупных сумм	53 985
Современная стоимость расходов	27 851
Инвестиционное страхование жизни	
Современная стоимость пособий	799 160

Акционерное общество «Страховая компания «Югория - Жизнь»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Современная стоимость выкупных сумм	57 098
Современная стоимость расходов	3 827
Итого, обязательства компании:	998 170

Результаты чувствительности оценки на 31 декабря 2019 года приведены ниже:

Вариант	Изменение предположения	Обязательства, тыс. руб.	Изменение, %
Базовый	-	2 648 998	-
Изменение рублевой ставки дисконтирования	+1 процентный пункт	2 603 782	-1,71%
	-1 процентный пункт	2 694 214	1,71%
Изменение смертности	+10%	2 649 530	0,02%
	-10%	2 648 466	-0,02%
Изменение ставок расторжения договоров	+10%	2 646 338	-0,10%
	-10%	2 651 658	0,10%
Изменение издержек на администрирование	+10%	2 678 255	1,10%
	-10%	2 619 741	-1,10%
Валютная доходность	+1 процентный пункт	2 646 349	- 0,10%
	-1 процентный пункт	2 651 647	0,10%

Результаты чувствительности оценки на 31 декабря 2018 года приведены ниже:

Вариант	Изменение предположения	Обязательства, тыс. руб.	Изменение, %
Базовый	-	998 170	-
Изменение рублевой ставки дисконтирования	+1 процентный пункт	979 045	-1,9%
	-1 процентный пункт	1 018 054	2,0%
Изменение смертности	+10%	998 360	0,02%
	-10%	998 014	-0,02%
Изменение ставок расторжения договоров	+10%	996 997	-0,1%
	-10%	999 398	0,1%
Изменение издержек на администрирование	+10%	1 001 337	0,3%
	-10%	995 002	-0,3%
Валютная доходность	+1 процентный пункт	998 170	-
	-1 процентный пункт	979 205	-1,9%
Ставка бонусов	+1 процентный пункт	1 006 690	0,9%

Акционерное общество «Страховая компания «Югория -Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

	-1 процентный пункт	990 433	-0,8%
--	---------------------	---------	-------

Компания изменила ставку доходности, используемую при расчете математического резерва и резерва опций и гарантий в составе резервов по договорам страхования жизни. Изменения ставки доходности были сделаны на основании анализа распределения по периодам доходов по ИСЖ и издержек при заключении договоров. Если бы измененная в 2019 году методика применялась при расчете резервов на 31 декабря 2018 г., то математический резерв по состоянию на 31 декабря 2018 г. составил бы 895 376 тысяч рублей, резерв опций и гарантий составил бы 12 574 тысяч рублей. Из-за изменения методики результат от операций по страхованию жизни увеличился на 38 591 тыс. руб.

Оценка обязательств по договорам страхования, не связанным со страхованием жизни

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, произошедших по состоянию на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень неопределенности процесса урегулирования убытков зависит от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования.

Актuariальная методология

Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков, в том числе метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Метод цепной лестницы можно применять к сумме страховых выплат и оценке заявленных, но не урегулированных убытков. Основной подход предполагает анализ коэффициентов (факторов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных коэффициентов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные коэффициенты развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью оценки окончательной стоимости убытков по каждому периоду. Метод цепной лестницы дает наиболее адекватную оценку обязательств для развития видов бизнеса, имеющих относительно стабильную модель развития, а также для оценки конечной стоимости убытков, которые находятся на более поздней стадии развития.

Метод Борнхюттера-Фергюсона использует сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе данных об объеме страхового портфеля и опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные об оплаченных и/или состоявшихся убытках на отчетную дату. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых периодов. Этот метод чаще используется при отсутствии опыта развития убытков для построения прогнозов (когда данные имеются только за последние годы развития убытков или для новых видов бизнеса). Также этот метод наилучшим образом подходит для оценки конечной стоимости убытков, которые находятся на более ранней стадии развития.

Каждый из описанных методов подходит для заданной модели развития убытков и для определенных периодов развития убытков. После использования данных методов и после анализа результатов всех примененных подходов выбирается окончательная оценка резерва, полученная на основе метода, который наилучшим образом соответствует характерным обстоятельствам бизнеса и периоду происхождения убытков.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) определяется напрямую из условий договора (выплаты по случаям смерти и инвалидности) или экспертным путем, исходя из оценки тяжести вреда, нанесенного здоровью. Величина резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость страховых событий, наступивших в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков и заявленных, но неурегулированных убытков этого периода. Крупные нетипичные убытки, способные значительно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа, и в каждом конкретном случае рассматриваются индивидуально, чтобы предусмотреть возможное их влияние на развитие убытков. Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из суждения, основанного на среднем сложившемся уровне расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

Существенных изменений в методике оценки страховых обязательств в части договоров страхования иного, чем страхование жизни по МСФО в 2019 году по сравнению с оценками на предыдущие отчетные даты не произошло. Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием треугольника оплаченных убытков с использованием как метода цепной лестницы, так и метода Борнхюттера-Фергюсона, и его модификаций с выбором средних значений коэффициентов убытков.

Анализ чувствительности

Для полученной оценки резерва убытков по страхованию от несчастных случаев и болезней на 31 декабря 2019 года был выполнен анализ чувствительности с использованием треугольников оплаченных убытков. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Компания использует увеличение на 5 или 10% от значения прогнозируемого коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению оценки резерва убытков.

Увеличение коэффициента убыточности на 10% приводит к увеличению резерва убытков менее чем на 5%.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (без учета доли перестраховщиков) представлена в таблице:

Анализ развития убытков (ран-офф анализ)

В тысячах рублей	2014	2015	2016	2017	2018
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка	9 058	2 282	2 837	1 997	1 971
Оплаченные убытки (кумулятивно)					
2015 год	2 360	-	-	-	-
2016 год	2 458	128	-	-	-
2017 год	2 458	408	449	-	-
2018 год	2 458	708	749	363	-
2019 год	2 458	708	749	393	21
Переоценка резерва неурегулированных убытков					
2015 год	2 325	-	-	-	-

Акционерное общество «Страховая компания «Югория -Жизнь»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

В тысячах рублей	2014	2015	2016	2017	2018
2016 год	1 666	2 239	-	-	-
2017 год	1 482	1 523	1 682	-	-
2018 год	1 452	1 457	1 497	1 647	-
2019 год	0	0	0	16	68
Избыток (дефицит) резервирования, сумма	9 058	2 282	2 837	1 981	1 903
в % от первоначальной оценки	100,00%	100,00%	99,98%	99,19%	96,56%

16. Отложенные аквизиционные расходы

	2019 г.	2018 г.
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	133	303
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах (Примечание 20)	(101)	(170)
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	32	133

17. Кредиторская задолженность

	2019 г.	2018 г.
Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению	12 392	12 859
Предоплаты по договорам страхования	1 994	3 110
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	275	373
Итого кредиторская задолженность	14 661	16 342

18. Прочие обязательства

	2019 г.	2018 г.
Кредиторская задолженность перед персоналом	7 213	12 664
Кредиторская задолженность по социальному страхованию	3 458	3 801
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	320	233
Прочая кредиторская задолженность	4518	202
Итого кредиторской задолженности	15 509	16 900

19. Уставный капитал

Размер уставного капитала Компании по состоянию на 31 декабря 2019 составляет 315 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года - 315 000 тыс. руб.). Уставный капитал разделен на 315 000 обыкновенных именных акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Акционерный капитал Компании сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях, полученной за предшествующие периоды.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

В декабре 2018 года в Компании был сформирован добавочный капитал в сумме 70 000 тыс. руб. за счет безвозмездного финансирования, полученного от материнской компании. Добавочный капитал полностью оплачен деньгами на 31 декабря 2018 года.

На 31 декабря 2019 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 42 998 тыс. рублей (2018 г.: 7 231 тыс. рублей).

21. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Акционерное общество «Страховая компания «Югория -Жизнь»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Страхование жизни	Страхование иное, чем страхование жизни	Итого
ПРЕМИИ			
Страховые премии, общая сумма	1 661 493	2 444	1 663 937
Премии, переданные в перестрахование	(695)	(18)	(713)
Чистая сумма премий	1 660 798	2 426	1 663 224
	0	0	
Изменение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков		(135)	(135)
Изменение резерва по страхованию жизни и доли перестраховщиков	(1 579 643)	-	(1 579 643)
Чистая сумма заработанных страховых премий	81 155	2 291	83 446
ВЫПЛАТЫ			
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	(29 891)	(292)	(30 183)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	0	0	0
Чистая сумма выплат по договорам страхования	(29 891)	(292)	(30 183)
Изменение резерва убытков и доли перестраховщиков	-	1 752	1 752
Чистая сумма понесенных убытков	(29 891)	1 460	(28 431)

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Страхование жизни	Страхование иное, чем страхование жизни	Итого
ПРЕМИИ			
Страховые премии, общая сумма	870 129	2 239	872 368
Премии, переданные в перестрахование	(294)	(180)	(474)
Чистая сумма премий	869 835	2 059	871 894
Изменение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков		365	365
Изменение резерва по страхованию жизни и доли перестраховщиков	(767 057)		(767 057)
Чистая сумма заработанных страховых премий	102 778	2 424	105 202
ВЫПЛАТЫ			
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	(27 789)	(605)	(28 394)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование			
Чистая сумма выплат по договорам страхования	(27 789)	(605)	(28 394)
Изменение резерва убытков и доли перестраховщиков	0	65	65
Чистая сумма понесенных убытков	(27 789)	(540)	(28 329)

22. Чистые аквизиционные расходы

Страхование жизни	2019 г.	2018 г.
Вознаграждение страховым агентам	(109 831)	(54 240)
Итого чистые аквизиционные расходы по страхованию жизни	(109 831)	(54 240)

Страхование иное, чем страхование жизни	2019 г.	2018 г.
Вознаграждение страховым агентам	(239)	(260)
Итого аквизиционных расходов по страхованию иному, чем страхование жизни	(239)	(260)
Чистые изменения в отложенных аквизиционных расходах	(101)	(170)
Итого чистые аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(340)	(430)

23. Общие и административные расходы

	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала	(66 863)	(62 229)
Банковское обслуживание	(34 536)	(20 242)
Информационные и консультационные услуги	(7 275)	(7 559)
Командировочные расходы	(4 755)	(3 284)
Реклама	(388)	(679)
Амортизация	(723)	(517)
Аренда	(1 087)	(294)
Прочие расходы	(15 426)	(17 024)
Итого общих и административных расходов	(131 053)	(111 828)

24. Процентные доходы

	2019 г.	2018 г.
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 195	56 352
Проценты по депозитам, денежным средствам и их эквивалентам	18 040	7 550
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	63 991	2 082
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 245	268
Итого процентные доходы	155 471	66 252

25. Прочие инвестиционные доходы и расходы

	2019 г.	2018 г.
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 960	(47 064)
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(154)	(412)
Прочие расходы	(171)	(75)
Итого прочие инвестиционные доходы и расходы	89 635	(47 551)

26. Прочие доходы

	2019 г.	2018 г.
Курсовые разницы	-	12 101
Прочие доходы	144	909
Итого прочие доходы	144	13 010

27. Прочие расходы

	2019 г.	2018 г.
Курсовые разницы	(14 102)	-
Прочие расходы	(4 696)	(3 644)
Итого прочие расходы	(18 798)	(3 644)

28. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(16 471)	(4 187)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	12 946	18 087
Расход по налогу на прибыль	(3 525)	13 900
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(133)	(3)
Итого расход по налогу на прибыль	(3 658)	13 897

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Компании, составляет 20% (2018 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2019 г.	2018 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	39 291	(62 645)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей ставке (2019 г.: 20 %; 2018 г.: 20 %)	(7 858)	12 529
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(1 157)	(25)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	5 490	1 396
Расход по налогу на прибыль	3 525	13 900

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании.

Акционерное общество «Страховая компания «Югория -Жизнь»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	2019	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в капитале	2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Дебиторская задолженность	418	122		296
Ценные бумаги	1 231	(7 780)		9 011
Резервы убытков	27	16		11
Кредиторская задолженность задолженности	1 877	(1 236)		3 113
Основные средства	243	(78)		321
Прочее	18			18
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	42 641	29 135		13 506
Общая сумма отложенных налоговых активов	46 455	20 179		26 276
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Ценные бумаги	8 732	7 253	133	1 346
Резервы убытков	7	7		
Отложенные аквизиционные расходы	-	(27)		27
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	8 739	7 233	133	1 373
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	37 716	12 946	(133)	24 903

	2018	Изменение в отчете о прибылях и убытках	Изменение в капитале	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Дебиторская задолженность	296	(126)		422
Ценные бумаги	9 011	8 619		392
Основные средства	321	(79)		400
Резервы убытков	11	11		
Кредиторская задолженность	3 113	2 204		909
Прочее	18	18		
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	13 506	8 419		5 087
Общая сумма отложенных налоговых активов	26 276	19 066		7 210
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Ценные бумаги	1 346	1 052	3	291
Резервы убытков		(38)		38
Отложенные аквизиционные расходы	27	(34)		61
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	1 373	980	3	390
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	24 903	18 086	(3)	6 820

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые

обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

29. Управление рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географического риска, а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по срокам погашения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Поскольку Компания не владеет портфелем акций, Компания не подвержена рыночному риску, связанному со снижением их рыночной стоимости. Однако у Компании есть портфель корпоративных и государственных облигаций, изменение котировок по которым может оказать влияние на финансовое положение и на структуру активов, принимаемых в покрытие собственных средств и страховых резервов.

Географический риск

В таблицах ниже представлен анализ географического риска Компании на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости

На 31 декабря 2019 года:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	143 189		143 189
Депозиты	550 352		550 352
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	981 194	194 490	1 175 684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 579		15 579
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 198 995		1 198 995
Дебиторская задолженность	2 890	129	3 019
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		150	150
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	3 899	900	4 799
Итого активов	2 896 098	195 669	3 091 767
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	1 466		1 466
Резервы убытков	466		466
	2 669 562		2 669 562
Резервы по страхованию жизни			
Кредиторская задолженность	14 386	275	14 661
Прочие обязательства	15 509		15 509
	2 701 390	275	2 701 665
Итого обязательств			
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	194 708	195 394	390 102

Акционерное общество «Страховая компания «Югория -Жизнь»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	101 440	196	101 636
Депозиты	25 143		25 143
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	935 520	64 733	1 000 253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 832	0	14 832
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	335 617		335 617
Дебиторская задолженность	4 282	129	4 411
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	9 160	827	9 987
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	30	327	357
Итого активов	1 426 024	66 212	1 492 236
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	1 540		1 540
Резервы убытков	2 216		2 216
Резервы по страхованию жизни	1 095 106		1 095 106
Кредиторская задолженность	16 067	275	16 342
Прочие обязательства	16 900		16 900
Итого обязательств	1 131 829	275	1 132 104
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	294 195	65 937	360 132

Валютный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2019 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Иные	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	129 767	13 422			143 189
Депозиты	550 352				550 352
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	975 464	200 220			1 175 684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 579				15 579
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 198 995				1 198 995
Дебиторская задолженность	2 890		129		3 019
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	150				150
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	4 741	58			4 799
Прочие активы	4 304				4 304
Итого активов	2 882 242	213 700	129	-	3 096 071
Обязательства					
Резерв незаработанной премии	1 463		3		1 466
Резервы убытков	466				466
Резервы по страхованию жизни	2 615 823	42 705	3 993	7 041	2 669 562
Кредиторская задолженность	14 386	-	275	-	14 661
Прочие обязательства	15 509	-		-	15 509
Итого обязательств	2 647 647	42 705	4 271	7 041	2 701 664
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	234 595	170 995	(4 142)	(7 041)	394 407

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Иные	Итого
Активы					

Акционерное общество «Страховая компания «Югория -Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	101 636	0	0		101 636
Депозиты	25 143				25 143
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	928 070	72 183			1 000 253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 832	0	0		14 832
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	335 617				335 617
Дебиторская задолженность	3 796		615		4 411
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	357				357
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	9 585	402			9 987
Прочие активы	2 397				2 397
Итого активов	1 421 433	72 585	615		1 494 633
Обязательства					
Резерв незаработанной премии	1 507		33		1 540
Резервы убытков	2 216				2 216
Резервы по страхованию жизни	1 051 066	32 726	4 166	7 148	1 095 106
Кредиторская задолженность	16 067		275		16 342
Прочие обязательства	16 900				16 900
Итого обязательств	1 087 756	32 726	4 474	7 148	1 132 104
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	333 677	39 859	(3 859)	(7 148)	362 529

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2019 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2019 год	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	34 199	27 359
Ослабление доллара США на 20%	(34 199)	(27 359)
Укрепление Евро на 20%	(828)	(663)
Ослабление Евро на 20%	828	663

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2018 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2018	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 7%	2 790	2 232
Ослабление доллара США на 7%	(2 790)	(2 232)
Укрепление Евро на 7%	(268)	(214)

Ослабление Евро на 7%	268	214
-----------------------	-----	-----

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования	до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	143 189	-	-	143 189
Депозиты	-	25 000	525 352	550 352
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 378	258 852	906 454	1 175 684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			15 579	15 579
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			1 198 995	1 198 995
Дебиторская задолженность	3 019			3 019
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	69	81		150
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни		102	4 697	4 799
Прочие активы	4 304	-	-	4 304
Итого активов	160 959	284 035	2 651 077	3 096 071
Обязательства				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	904	1 023	5	1 932
Резервы по страхованию жизни	3 404	206 403	2 459 755	2 669 562
Кредиторская задолженность	14 661	-	-	14 661
Прочие обязательства	15 509	-	-	15 509
Итого обязательств	34 478	207 426	2 459 760	2 701 664
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	126 481	76 609	191 317	394 407

Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования	до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	101 636			101 636
Депозиты	143	25 000		25 143
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой		38 313	961 940	1 000 253

Акционерное общество «Страховая компания «Югория -Жизнь»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			14 832	14 832
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		1 994	333 623	335 617
Дебиторская задолженность		4 411		4 411
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		357		357
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни			9 987	9 987
Прочие активы		2 397		2 397
Итого активов	101 779	72 472	1 320 382	1 494 633
Обязательства				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		3 683	73	3 756
Резервы по страхованию жизни		9 971	1 085 135	1 095 106
Кредиторская задолженность		16 342	0	16 342
Прочие обязательства		16 900		16 900
Итого обязательств	0	46 896	1 085 208	1 132 104
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	101 779	25 576	235 174	362 529

Несовпадение сроков носит временный характер и обусловлено ребалансировкой инвестиционного портфеля в соответствии со срочностью обязательств. Риск возникновения убытков может быть связан с существенным снижением процентных ставок в будущем, однако это суждение наиболее справедливо, когда сроки обязательств короче сроков размещенных активов. Однако в Компании сроки обязательств существенно превышают сроки размещенных активов, что увеличивает ликвидность Компании, но с другой стороны ограничивает доходность вложений. Компания контролирует риски обязательств, а также принимает все меры для обеспечения приемлемого уровня доходности.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Компания осуществляет постоянный мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

Страховой риск

Компания принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков/катастроф;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования;
- комплексный актуарный анализ.

Прочий ценовой риск

В настоящее время в связи с нестабильной ситуацией в национальной экономике для Компании актуальным является риск досрочного расторжения договоров.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые компании обязаны соблюдать следующие требования:

- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 *«Об организации страхового дела в Российской Федерации»*;
- соотношение величины собственных средств (капитала) страховой организации, и размера оплаченного уставного капитала, определенного ее уставом, установленное Законом РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 *«Об организации страхового дела в Российской Федерации»*;
- превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным, установленное Указанием Банка России от 28 июля 2015 г. № 3743-У *«О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»*;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов в которые инвестируются собственные средства (капитал) страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У *«О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»*;
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ *«Об акционерных обществах»* и Федеральным законом от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ *«Об обществах с ограниченной ответственностью»*.

Все показатели рассчитываются на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется с помощью ежемесячных и ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Компании.

На 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года Компания выполняла вышеуказанные внутренние требования к капиталу.

31. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании нет условных обязательств. Компанией не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть

оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существует вероятность, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых и валютных вопросов будет поддержана.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Депозиты, размещенные в банках

Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости и учитываются до срока своего погашения.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются на отчетную дату по данным рыночных котировок с признанием соответствующего дохода или расхода на счета учета прибылей и убытков.

Производные финансовые инструменты классифицируются как предназначенные для торговли и включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Доходы и расходы по производным финансовым инструментам отражаются в составе инвестиционных доходов или расходов

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Долгосрочная дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной текущим рыночным ставкам.

Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по

амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

Справедливая стоимость денежных средств и других финансовых активов и обязательств предположительно соответствует их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера.

33. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 4) финансовые активы, удерживаемые до погашения. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 Компания группирует финансовые активы по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1 иерархии справедливой стоимости	Уровень 2 иерархии справедливой стоимости	Уровень 3 иерархии справедливой стоимости	Итого
Активы			-	
Денежные средства и их эквиваленты	143 189			143 189
Депозиты, размещенные в банках		550 352		550 352
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 175 684			1 175 684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 579			15 579
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 198 995			1 198 995
Дебиторская задолженность			3 019	3 019
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии			150	150
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни			4 799	4 799
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2019 года	2 533 447	550 352	7 968	3 091 767

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

Акционерное общество «Страховая компания «Югория -Жизнь»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Уровень 1 иерархии справедливой стоимости	Уровень 2 иерархии справедливой стоимости	Уровень 3 иерархии справедливой стоимости	Итого
Активы			-	
Денежные средства и их эквиваленты	101 636		-	101 636
Депозиты, размещенные в банках		25 143	-	25 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 000 253		-	1 000 253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 832		-	14 832
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	335 617		-	335 617
Дебиторская задолженность			4 411	4 411
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии			357	357
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни			9 987	9 987
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 452 338	25 143	14 755	1 492 236

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими руководителями, прочими связанными сторонами.

В декабре 2018 года за счет денежных средств, полученных от материнской компании, был сформирован добавочный капитал. Полученные средства были направлены на операционную деятельность. По состоянию на 31 декабря 2019 года доля перестраховщика – материнской компании в страховых резервах составила 3 510 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года – 8 243 тыс. руб.).

Члены Совета директоров - сотрудники Компании в отчетном периоде получали вознаграждение только как заработную плату сотрудников Компании в соответствии со штатным расписанием. Общая сумма расходов на заработную плату и отчислений в фонды составила 7 988 тыс. руб. (2018 год - 13 354 тыс. руб.). В 2019 году прочие административные расходы со связанной стороной составили 2 618 тыс. руб. (2018 год – 2 873 тыс. руб.).

35. События после отчетной даты

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса многими странами были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Поскольку уровень заболеваемости продолжает расти во многих странах, на данном этапе трудно оценить характер и масштабы воздействия на деятельность организаций.

С марта 2020 наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Компания продолжает вести свою деятельность непрерывно. Большинство сотрудников продолжает работать дистанционно, что не мешает им осуществлять свои трудовые функции.

В настоящее время руководство Компании производит анализ возможного воздействия изменяющихся макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

В случае продления введенных ограничений на передвижение и ведение деятельности Компания видит основной риск в снижении сборов и как следствие, невыполнение плановых бизнес-показателей.

Захаров
Алексей Викторович
Генеральный директор

27 апреля 2020 года



Чусовитин
Александр Владимирович
Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, belonging to Alexander Vladimirovich Chusovitin, is written over a horizontal line.