

Исх. № 037/СГУ00/КУ2017-9/А3-18

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской компании
ООО «Росэкспертиза»
о консолидированной финансовой
отчетности
АО «Страховая группа «УралСиб»
за 2017 год

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Содержание

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	4-7

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2017 ГОД:

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	11
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	12

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	16
4. Применение оценок, предпосылок и суждений	30
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Средства в кредитных организациях	34
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	35
8. Финансовые активы	36
9. Налогообложение	38
10. Отложенные аквизиционные расходы	41
11. Основные средства	42
12. Нематериальные активы	43
13. Прочие активы	44
14. Обязательства по договорам страхования	44
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	47
16. Прочие обязательства	48
17. Капитал	48
18. Заработанная премия, нетто-перестрахование	50
19. Процентный доход	51
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
21. Прочие операционные доходы	51
22. Страховые выплаты за вычетом суброгации	52
23. Заработная плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы	52
24. Резерв под обесценение	53
25. Прочие операционные расходы	54
26. Прочие неоперационные расходы	54
27. Резервы и условные обязательства	54
28. Управление рисками	56
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
30. Операции со связанными сторонами	73
31. Управление капиталом	76
32. События после отчетной даты	77

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Компании Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб» и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб».

Руководство Акционерного общества «Страховая группа УралСиб» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена 17 апреля 2018 года.


Генеральный директор
Кравченко М.Е.

17 апреля 2018 года




Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**Мнение с оговоркой**

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб» (ОГРН 1027739022376, 117342, Российская Федерация, г. Москва ул. Профсоюзная д.65 к.1), состоящей из:

- консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2017;
- консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 год;
- консолидированного отчета об изменениях капитала за 2017 год;
- консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год;
- примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение акционерного общества «Страховая группа «УралСиб» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2017 года и его финансовые результаты и потоки денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой**1. Непрерывность деятельности.**

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость чистых активов АО «Страховая группа «УралСиб» меньше величины уставного капитала на 1 295 507 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 чистые активы Компании имели отрицательное значение и составляли 1 536 029 тыс. рублей. Данные показатели рассчитаны на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

По состоянию 31 декабря 2015 года АО «Страховая группа «УралСиб» не выполнило требование к размеру маржи платежеспособности, составу и структуре части активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), в связи с чем орган страхового надзора вынес предписание об устранении данных нарушений в срок до 30 сентября 2016 года. В дальнейшем срок исполнения данного предписания был перенесен на 31 декабря 2018 года.

На 31 декабря 2017 года имеется дефицит активов, необходимых для покрытия страховых резервов и собственных средств, требования к размеру маржи платежеспособности выполнены.

Эти условия указывают на наличие связанной с ними существенной неопределенности, поскольку данные условия обуславливают значительные сомнения в способности АО «Страховая группа «УралСиб» продолжать свою деятельность непрерывно.

2. В консолидированной финансовой отчетности Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отражены отложенные налоговые активы в сумме 1 025 639 тыс. рублей 1 028 027 тыс. руб. соответственно. Нам не были предоставлены достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении вероятности получения Компанией налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах, достаточной для использования указанных отложенных налоговых активов. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки величины отложенных налоговых активов и иных связанных с ними показателей консолидированной финансовой отчетности на указанные даты.
3. 19 апреля 2017 года Компания произвело передачу страхового портфеля по ОСАГО, ДСАГО, КАСКО, при этом переданная дебиторская задолженность в сумме 179 175 тыс. руб. ошибочно числится на балансе Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года. 01 ноября 2017 года Компания произвела передачу страхового портфеля по ОСГОП и ОСОПО, при этом переданная дебиторская задолженность в сумме 6 247 тыс. руб. ошибочно числится на балансе Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита указанной выше консолидированной финансовой отчетности. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В дополнение к вопросу, изложенному в п. 1 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанные ниже вопросы как ключевой вопрос аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Оценка страховых обязательств

Оценка обязательств, возникающих по договорам страхования – сложный и требующий существенных суждений процесс, основывающийся на предположениях в отношении будущих экономических и политических условий. Допущения, используемые при оценке по договорам страхования, не связанным со страхованием жизни, включают оценочную сумму выплат, количество понесенных, но не заявленных убытков, риск катастрофы, уровень заболеваемости и другие допущения, используемые при проведении теста на достаточность обязательств. Поскольку даже небольшие изменения допущений могут вызвать значительное изменение оценки обязательств, мы считаем этот вопрос ключевым для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали, в том числе, привлечение наших специалистов по актуарной деятельности для проверки соответствия сложившейся актуарной практике методологии, моделей и допущений, использовавшихся Компанией, адекватности тех суждений и допущений, к которым результаты оценки страховых обязательств являются наиболее чувствительными и имеют наиболее существенное влияние на определение размера обязательств. Кроме того, мы провели аудиторские процедуры, направленные на подтверждение того, что используемые модели рассчитывают размер страховых обязательств в полном объеме и с большой степенью точности.

Мы оценили процесс тестирования страховых обязательств на достаточность – ключевой тест на адекватность начисленных обязательств будущим ожидаемым контрактным обязательствам. Наши процедуры включали оценку обоснованности прогнозных потоков денежных потоков и допущений с учетом опыта Компании и отрасли в целом, а также особенностей конкретных страховых продуктов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Компании 1 689 746 тыс. рублей страховых обязательств, что составляет 69% всех обязательств. Примечание 14 к годовой консолидированной финансовой отчетности содержит информацию о страховых обязательствах Компании и порядке их признания, отраженном в учетной политике Компании.

Передачи портфелей страхования

В настоящий момент АО «Страховая группа «УралСиб» продолжает проект по реструктуризации бизнеса, в рамках которого 19 апреля 2017 года состоялась сделка по передаче портфеля по ОСАГО, ДСАГО и розничного АВТОКАСКО АО «Страховая компания Опора». Все права и обязанности по договорам ОСАГО, ДСАГО и АВТОКАСКО перешли от АО «Страховая группа «УралСиб» к АО «Страховая компания Опора». 01 ноября состоялась сделка по передаче портфеля по ОСГОП и ОСОПО АО «Страховая компания «ПАРИ». В результате все права и обязанности по договорам ОСГОП и ОСОПО перешли от АО «Страховая группа «УралСиб» к АО «Страховая компания «ПАРИ».

Поскольку данные операции являются разовыми сделками, и объем передаваемых обязательств значителен, мы считаем этот вопрос ключевым для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали, в том числе, привлечение наших специалистов по актуарной деятельности для проверки полноты сумм передаваемых страховых обязательств, а также специалистов по юридическим вопросам для подтверждения соответствия проводимых сделок действующему законодательству Российской Федерации. Кроме того, мы провели аудиторские процедуры, направленные на оценку соответствия стоимости передаваемых активов размеру передаваемых обязательств.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Страховая группа «УралСиб» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года был проведен другим аудитором, который выразил отрицательное мнение о данной отчетности от 25 апреля 2017 года.



Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой консолидированной 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.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных



замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ООО «Росэкспертиза»
«17» апреля 2018

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Заместитель Генерального директора

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000126,
выданный на основании решения СРОА «НП
«Российская коллегия аудиторов» от 22.06.2012 г. № 20.

Основной регистрационный номер в реестре аудиторов
и аудиторских организаций 21603057726, член
саморегулируемой организации аудиторов «Ассоциация
«Российский Союз аудиторов».

Решение о приеме в члены саморегулируемой
организации аудиторов от 03.11.2016 № 277.



Потехин В.В.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Основной государственный регистрационный номер 1027739022376

Местонахождение: Российская Федерация, 117342, город Москва, Профсоюзная улица, дом 65, корпус 1

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».

Свидетельство о государственной регистрации № 183.142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.

Основной государственный регистрационный номер 1027739273946.

Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603046778, член саморегулируемой
организации аудиторов «Ассоциация «Российский Союз аудиторов».

Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 34.

Член Crowe Horwath International

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 28	1 134 927	1 116 040
Средства в кредитных организациях	6, 28	-	501 978
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7, 28	610 540	2 495 340
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 28	6 280	5 941
Ссуды	8, 28	638	13 305
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8, 28	139 763	210 253
Активы по договорам перестрахования	14	101 146	1 268 800
Предоплата по налогу на прибыль		-	6 403
Отложенные налоговые активы	9	1 025 639	1 028 027
Отложенные аквизиционные расходы	10, 28	39 350	344 257
Основные средства	11	14 941	26 353
Нематериальные активы	12	90 917	115 141
Прочие активы	13, 28	121 392	293 379
Итого активы		3 285 533	7 425 217
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	14, 28	1 689 746	6 787 922
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15, 28	455 055	2 275 682
Отложенные аквизиционные доходы	10	36	36 480
Прочие обязательства	16	144 697	234 322
Задолженность по налогу на прибыль		6 460	-
Оценочные обязательства	16	150 523	803 187
Итого обязательства		2 446 517	10 137 593
Капитал			
Уставный капитал	17	3 349 898	3 349 898
Добавочный капитал	17	7 190 472	3 690 472
Накопленный дефицит	17	(9 729 525)	(9 837 336)
Прочие резервы	17	28 171	84 590
Итого капитал		839 016	(2 712 376)
Итого обязательства и капитал		3 285 533	7 425 217

Генеральный директор
Кравченко М.Е.



Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

17 апреля 2018 года

Примечания, расположенные на страницах 13-77, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
За 2017 год
(тыс. руб.)

	Примечание	2017 год	2016 год
Заработанные премии по договорам страхования, всего	18	2 468 876	14 255 913
Доля перестраховщиков в заработанных премиях по договорам страхования	18	(279 628)	(1 597 254)
Заработанная премия, нетто-перестрахование	18	2 189 248	12 658 659
Процентный доход	19	78 462	335 040
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(11 277)	53 082
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами	20	-	113 278
Курсовые разницы		4 802	(245 982)
Прочие операционные доходы	21	2 801 562	250 228
Прочие неоперационные доходы		66 925	5 895
Прочие доходы		2 940 474	511 541
Итого доходы		5 129 722	13 170 200
Страховые выплаты за вычетом суброгации	22	(1 394 980)	(7 470 255)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	22	81 481	974 672
Изменение обязательств по договорам страхования	14	(603 798)	(477 389)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	14	(16 283)	266 466
Расходы по урегулированию убытков		(23 530)	(92 902)
Произошедшие убытки, нетто-перестрахование		(1 957 110)	(6 799 408)
Аквизиционные расходы, нетто-перестрахование	10	(490 487)	(2 782 413)
Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы	23	(1 181 085)	(2 457 994)
Амортизация	11, 12	(36 867)	(106 751)
Резерв под обесценение	24	(915 384)	(1 447 001)
Прочие операционные расходы	25	(368 877)	(2 204 640)
Прочие неоперационные расходы	26	(42 698)	(124 535)
Прочие расходы		(3 035 398)	(9 123 334)
Итого убытки и расходы		(4 992 508)	(15 922 742)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		137 214	(2 752 542)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	9	(29 403)	67 865
Чистая прибыль/(убыток) за период		107 811	(2 684 677)

Генеральный директор
Кравченко М.Е.

17 апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

Примечания, расположенные на страницах 13-77, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За 2017 год
(тыс. руб.)

	Приме- чание	2017 год	2016 год
Чистая прибыль за период		107 811	(2 684 677)
Прочий совокупный доход			
<u>Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</u>			
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	(70 524)	27 330
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль, относящиеся к прочему совокупному доходу	9	14 105	(5 466)
Чистый прочий совокупный (расход)/доход за период		(56 419)	21 864
Итого чистый совокупный доход/(расход) за период		51 392	(2 662 813)

Генеральный директор
Кравченко М.Е.

17 апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

Примечания, расположенные на страницах 13-77, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

За 2017 год

(тыс. руб.)

	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный дефицит	Прочие резервы	ИТОГО	Часть, принадлежащая держателям неконтролирующих долей участия	ИТОГО КАПИТАЛ
На 1 января 2016 года		3 349 898	1 829 960	(8 387 024)	241 960	(2 965 206)	-	(2 965 206)
Чистый убыток за период		-	-	(2 684 677)	-	(2 684 677)	-	(2 684 677)
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	21 864	21 864	-	21 864
Итого совокупный расход за период		-	-	(2 684 677)	21 864	(2 662 813)	-	(2 662 813)
Отчисления в резервный капитал	17	-	-	(5 902)	5 902	-	-	-
Взносы акционеров	17	-	3 000 000	-	-	3 000 000	-	3 000 000
Выбытие дочерних компаний		-	(1 139 488)	1 062 897	(7 766)	(84 357)	-	(84 357)
Выбытие переоценки по реализованным зданиям		-	-	177 370	(177 370)	-	-	-
На 31 декабря 2016 года		3 349 898	3 690 472	(9 837 336)	84 590	(2 712 376)	-	(2 712 376)
Чистая прибыль за период		-	-	107 811	-	107 811	-	107 811
Прочий совокупный расход за период		-	-	-	(56 419)	(56 419)	-	(56 419)
Итого совокупный доход за период		-	-	107 811	(56 419)	51 392	-	51 392
Отчисления в резервный капитал	17	-	-	-	-	-	-	-
Взносы акционеров	17	-	3 500 000	-	-	3 500 000	-	3 500 000
На 31 декабря 2017 года		3 349 898	7 190 472	(9 729 525)	28 171	839 016	-	839 016

Генеральный директор
Кравченко М.Е.

17 апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

Примечания, расположенные на страницах 13-77, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 2017 год

(тыс. руб.)

	Примечание	2017 год	2016 год
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 044 666	5 893 445
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(138 321)	(190 007)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(1 396 349)	(5 771 204)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		22 807	253 739
Оплата аквизиционных расходов		(148 343)	(568 266)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(172 499)	(1 573 419)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		166 173	450 144
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		1 019 074	1 647 564
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(45)	(1 488 931)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(188 702)	(3 107 703)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(5 497)	(143 580)
Проценты полученные		96 770	279 121
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		1 368	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам		(761 154)	(1 137 249)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(733 397)	(1 296 634)
Налог на прибыль, уплаченный		(52)	7 080
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(2 574 018)	252 988
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(3 767 519)	(6 492 912)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		145 399	-
Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		-	5 552 599
Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	80 028
Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		-	(3 834 500)
Поступления за минусом платежей от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах		145 757	2 626 378
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(4 750)	(1 570)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		286 406	4 422 935
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Прочие поступления от финансовой деятельности		3 500 000	3 000 000
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		3 500 000	3 000 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период		18 887	930 023
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	(24 483)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 116 040	210 500
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 134 927	1 116 040

Генеральный директор
Кравченко М.Е.

17 апреля 2018 года



Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

Примечания, расположенные на страницах 13-77, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за 2017 год

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АО «Страховая группа «УралСиб» (далее – «Компания») зарегистрирована в Российской Федерации в 1993 году в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. АО «Страховая группа «УралСиб» имеет лицензии на осуществление страховой и перестраховочной деятельности № 0983, выданные Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 14 июля 2016 года, и предлагает широкий спектр страховых услуг, включающих в себя страхование имущества, страхование ответственности, добровольное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев и болезней и перестрахование. Компания входит в ТОП-100 страховых компаний России по величине страховых премий, собранных в 2017 году. Головной офис Компании расположен в Москве. Юридический адрес Компании: 117342, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 65, к. 1.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания представляла собой группу компаний, ее консолидированная финансовая отчетность включала в себя финансовый результат деятельности трех компаний:

- АО «Страховая группа «УралСиб»;
- Двух дочерних компаний, выбывших в 2016 году:
 - АО «МСК «УралСиб», основанной в Российской Федерации в 1996 году в форме акционерного общества. АО «МСК «УралСиб» имеет лицензии ОС № 2326-01 и СЛ № 2326, выданные ЦБ РФ 09 ноября 2015 года, которые позволяют осуществлять обязательное медицинское страхование (ОМС) и добровольное медицинское страхование (ДМС).
 - АО «УРАЛСИБ Жизнь», основанной в Российской Федерации в 2004 году в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. АО «УРАЛСИБ Жизнь» имеет лицензии СЖ № 3987 и СЛ № 3987, выданные ЦБ РФ 20 июля 2016 года, которые позволяют осуществлять добровольное страхование жизни и добровольное личное страхование. Основными видами услуг, предлагаемых клиентам, являются добровольное смешанное страхование жизни, добровольное страхование жизни с условием периодических выплат (ренты), добровольное инвестиционное страхование жизни, добровольное страхование граждан от несчастных случаев и болезней, добровольное страхование дополнительной пенсии, добровольное страхование граждан от опасных заболеваний.

В 2016 году Компания приняла решение продать дочерние компании АО «МСК «УралСиб» и АО «УРАЛСИБ Жизнь». 100% пакет акций дочерней компании АО «МСК «УралСиб» был продан 11 ноября 2016 года. 100% пакет акций дочерней компании АО «УРАЛСИБ Жизнь» был продан 02 декабря 2016 года.

В течение 2017 года среднесписочная численность сотрудников Компании составляла 621 человек (2016 год: 1 725 человека).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года юридическая структура владения АО «Страховая группа «УралСиб» выглядела следующим образом:

Акционер	31 декабря 2017 г., %	31 декабря 2016 г., %
АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	91,7%	91,7%
АО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	8,3%	8,3%
Итого	100,00%	100,00%

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

92,7% акций материнской компании АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ», владеющей 91,7% акций АО «Страховая группа «УралСиб», составляют имущество Закрытого паевого инвестиционного фонда «Стратегический-1», управляющей компанией которого является ООО «УК БФА». При этом паи ЗПИФ «Стратегический-1», имущество которого составляют 92,7% акций АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ», принадлежат Трохину Василию Глебовичу.

19 апреля 2017 года Компания произвела передачу страхового портфеля по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) Акционерному обществу «Страховая Компания Опора» в порядке, предусмотренном Законом РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Правилами передачи страхового портфеля, утвержденных Постановлением Президиума Российского союза автостраховщиков от 11.02.2016 г.

01 ноября 2017 года Компания произвела передачу страхового портфеля по договорам обязательного страхования гражданской ответственности перевозчиков и обязательному страхованию опасных производственных объектов Акционерному обществу «Страховая компания «ПАРИ» в порядке, предусмотренном Законом РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

12 октября 2017 года по собственной инициативе Компания сдала лицензию на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках реструктуризации бизнеса и плана по прекращению осуществления автотранспортного страхования.

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности

Общие положения. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Компания обязана вести учет и составлять консолидированную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

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

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

Компания представляет консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение периода до 12 месяцев после отчетной даты (оборотные/краткосрочные) и периода свыше 12 месяцев после отчетной даты (внеоборотные/долгосрочные) представлен в Примечании 28

Составление консолидированной финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении консолидированной финансовой отчетности, содержится в Примечании 4 «Применение оценок, предпосылок и суждений».

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Консолидированный отчет о движении денежных средств. В 2017 году Компания приняла решение составлять консолидированный отчет о движении денежных средств прямым методом. Соответственно, консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год, составленный ранее косвенным методом, был составлен прямым методом при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

Применимость допущения о непрерывности деятельности. За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Компания получила прибыль до налогообложения в сумме 137 214 тыс. руб. (2016: убыток 2 752 542 тыс. руб.). С 2015 года Компанией не выполняются требования к размеру маржи платежеспособности и к активам, принимаемым Компанией в размещение страховых резервов и собственных средств, в связи с чем был разработан и направлен 01 июля 2016 года в Департамент страхового рынка ЦБ РФ план восстановления платежеспособности Компании, который предусматривает выполнения антикризисных мер, а также поэтапное финансирование Компании в течение 2016-2018 годов в размерах, необходимых для выполнения обязательств перед клиентами.

В течение 2016-2017 гг. Компания успешно реализовывала меры по оптимизации розничного бизнеса и усилению борьбы с мошенничеством в розничном страховании, предусмотренные этим планом, такие как:

- оптимизация региональной сети – закрытие большинства филиалов;
- оптимизация персонала в центральном офисе и филиалах;
- повышение качества стандартов обслуживания, контроль сроков и сбалансированность выплат клиентам;
- повышение скорости реакции на досудебные претензии клиентов;
- анализ структуры судебных платежей по каждому региону/суду, построение аналитической системы раннего выявления и противодействия мошенничеству, повышение квалификации юристов;
- отказ от розничного автострахования;
- передача страхового портфеля по розничному автострахованию АО «СК ОПОРА» 19 апреля 2017 года;
- сдача лицензии по ОСАГО по собственной инициативе 12 октября 2017 года;
- передача страхового портфеля по договорам обязательного страхования гражданской ответственности перевозчиков и обязательному страхованию опасных производственных объектов АО «ПАРИ» 01 ноября 2017 года;
- реализация в 4 квартале 2016 года акций дочерних компаний и недвижимости, принадлежавшей Компании;
- ревизия административных расходов, по результатам которой произведена оптимизация и общее сокращение операционных расходов;
- получение дополнительного финансирования от Материнской компании в размере 3 500 млн. руб. в первом полугодии 2017 года и 3 000 млн. руб. в 2016 году.

Компания будет и дальше реализовывать меры, предусмотренные планом восстановления платежеспособности, направленных на достижение Компанией поставленных перед ней целей.

С учетом вышесказанного Компания обеспечивает и будет обеспечивать в будущем предоставление страховых услуг в объеме, достаточном для продолжения непрерывной деятельности Компании.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Компании уверено, что предпринимаемые меры будут способствовать развитию бизнеса Компании в текущих сложных экономических условиях, повышению эффективности и конкурентоспособности в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

3. Основные положения учетной политики

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

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

Страховые продукты. Компания работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование имущества, страхование ответственности, страхование от несчастных случаев и болезней и перестрахование. Наибольший удельный вес в начисленной страховой премии по страхованию иному, чем страхование жизни составляет добровольное медицинское страхование, личное страхование, страхование имущества и ответственности.

Географические регионы деятельности. Поскольку с географической точки зрения деятельность Компании не диверсифицирована и сконцентрирована в Российской Федерации, отчетная информация в разбивке по географическим сегментам не представляется.

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

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

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

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Списание просроченной дебиторской задолженности производится только по истечении срока исковой давности. Информация о просроченной дебиторской задолженности Компании по операциям страхования и перестрахования представлена в Примечании 7.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает задолженность страховых и перестраховочных компаний по операциям входящего и исходящего перестрахования. Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве доходов таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Обязательства перед перестраховщиками оцениваются исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и перестраховочного договора.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка. Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются Компанией, соответственно, как: финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; финансовые активы, удерживаемые до погашения. Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Классификация финансового актива зависит от цели его приобретения. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

Дата признания. Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке, признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка. Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на получение выплаты и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

Компания анализирует финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них или намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, в редких случаях Компания может принять решение о переклассификации таких финансовых активов.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Стоимость, по которой ценные бумаги были первоначально приняты к учету, в дальнейшем амортизируется с применением эффективной ставки процента, амортизация эффективной процентной ставки отражается по статье «Процентного дохода» отчета о прибылях и убытках. Отклонение справедливой стоимости от амортизированной отражается в составе Капитала.

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

Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами».

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компанией. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Справедливая стоимость котировующихся инвестиций определяется с использованием последней цены сделки. В случае отсутствия активного рынка (и для некотирующихся инвестиций) Компания определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование моделей определения стоимости, использование цен, недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов, анализ дисконтированных денежных потоков и другое.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активность рынка по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, определяется с помощью критерия активности. По окончании отчетного периода рассчитывается следующий показатель: количество дней в отчетном периоде, в которые по ценной бумаге установлена «рыночная цена 2», к общему количеству рабочих дней Биржи в данном отчетном периоде. Затем к данному показателю применяется критерий отсечения – 50%. В случае превышения установленного порогового значения, принимается решение о статусе активности рынка. В противном случае рынок принимается неактивным.

Компания оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными финансовыми активами ввиду отсутствия активных рынков для них или намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, в редких случаях Компания может принять решение о переклассификации таких финансовых активов. Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Компания имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

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

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

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

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

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

О снижении справедливой стоимости ценной бумаги свидетельствует более низкая справедливая стоимость на отчетную дату по сравнению с первоначальной стоимостью ценной бумаги.

Под «существенным снижением справедливой стоимости» Компания понимает 30% и более. Под «длительным снижением справедливой стоимости» Компания понимает последовательное непрерывное снижение в течение 12 месяцев и более.

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

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

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

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

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Активы по договорам перестрахования. В рамках операционной деятельности Компания передает риски в перестрахование. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой долю перестраховщика в резерве незаработанной премии и резервах убытков. Ее оценка производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

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

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы. Расходы на выплату комиссионного вознаграждения агентам и брокерам по договорам страхования и перестрахования, а также доходы, полученные в качестве комиссионного вознаграждения по договорам исходящего перестрахования, капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия договора. Все прочие расходы по заключению договоров страхования, включая мотивацию продающих подразделений, аренду точек продаж, взносы в РСА, НССО и другие профессиональные объединения страховщиков, изготовление полисов, ввод договоров в системы и другие расходы по заключению договоров страхования, капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия договора.

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

Расходы по заключению договоров страхования, возмещенные перестраховщиками, Компания отражает в составе доходов будущих периодов.

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

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

Здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Переоценка зданий производится ежегодно по состоянию на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Компанией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

- Здания: 30 лет (в случае отсутствия срока полезного использования в отчете оценщика);
- Мебель: 5 лет;
- Компьютеры и оборудование: 3 лет;
- Транспортные средства: 5 лет.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются по статье «Амортизация» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

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

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

Прибыль или убыток от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статье «Прочие неоперационные доходы» или «Прочие неоперационные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Лицензии. Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации.

Программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Компанией, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты на разработку включают в себя расходы на персонал и соответствующую долю косвенных расходов.

Клиентская база. В связи с отсутствием активного рынка клиентская база, полученная в результате приобретения дочерней компании АО «МСК УралСиб» в 2014 году, учитывается Компанией в соответствии с моделью первоначальной стоимости, согласно которой после первоначального признания нематериальный актив должен учитываться по его первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация нематериальных активов начинается с момента, когда они становятся доступны для использования. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость нематериальных активов списывается в течение ожидаемого срока их полезного использования. Сроки полезного использования лицензий и программного обеспечения определяются на основании условий, предусмотренных договорами, предоставляющими право пользования данными активами, или устанавливаются в индивидуальном порядке на основании ожидаемого срока получения будущих экономических выгод. Срок полезного использования клиентской базы был принят равным периоду, использованному при оценке ее справедливой стоимости, - 38 лет. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются по статье «Амортизация» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Прибыль или убыток от продажи нематериальных активов определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статье «Прочие неоперационные доходы» или «Прочие неоперационные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

Обязательства по договорам страхования

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2016 года обязательства дисконтировались с учетом временной стоимости денег. По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

Резерв незаработанной премии. По договорам страхования доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

Тестирование достаточности страховых обязательств. По состоянию на каждую отчетную дату Компанией проводится проверка достаточности страховых обязательств с использованием текущих расчетных оценок будущих денежных потоков по договорам страхования. Обнаруженное несоответствие отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по МСФО путем формирования резерва под недостаточность страховых премий – резерва неистекшего риска.

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

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

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

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

Капитал

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

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

Добавочный капитал. Добавочный капитал формируется в результате реализации акций Компании по цене, отличной от номинальной стоимости. Кроме того, все дополнительные вклады акционеров, в том числе финансовую помощь, Компания отражает в составе добавочного капитала.

Резервный капитал. Резерв прибыли представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Компании.

Резерв переоценки. Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и резерв переоценки основных средств. Резерв переоценки инвестиций представляет собой накопленные нереализованные прибыли / убытки от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли / убытки от переоценки зданий, включенных в состав основных средств.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Признание доходов и расходов

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

Премии показываются до вычета комиссионного вознаграждения, но с учетом возвратов отчетного года. По договорам, начисленным в отчетном году, в случае прекращения действия договора страхования в связи с неполучением премий весь соответствующий доход от страховых премий, накопленный, но не полученный с даты, когда договор считается прекратившим действие, зачитывается против премий, по договорам прошлых лет – проходит как списание дебиторской задолженности по строке «Резерв под обесценение».

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

Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Проценты, дивиденды и аналогичные доходы. Процентный доход признается в прибылях и убытках по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии.

Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются в зависимости от вида финансового актива по статье «Доходы за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами».

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

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

Расходы на урегулирование убытков представляют собой прямые расходы, связанные с рассмотрением и урегулированием убытков: экспертиза, услуги эвакуаторов, услуги аварийных комиссаров и прочее.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Представление движения денежных средств. Компания классифицирует движение денежных средств при приобретении и реализации финансовых активов как движение денежных средств по операционной деятельности, так как данные приобретения финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования, за вычетом денежных потоков, направляемых на осуществление страховых выплат по договорам страхования, которые соответствующим образом учитываются в составе операционной деятельности.

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

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Курсовые разницы».

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

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

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2016 года официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб., 60,6569 руб. за 1 доллар США и 68,8668 руб., 63,8111 руб. за 1 евро, соответственно.

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2017 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение. В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 вводит новую, ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», которая заменяет модель «понесенных кредитных убытков», установленную МСФО (IAS) 39. Применение новой модели обесценения потребует от Компании значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности возникновения.

Новая модель обесценения будет применяться к финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты, а также к активам по договору. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникнут вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае применяется оценка ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев после отчетной даты. При этом предприятие вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Однако, в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не содержащих значительных компонентов финансирования, всегда должна применяться оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Предприятие может выбрать в качестве своей учетной политики такой же подход и для торговой дебиторской задолженности и активов по договору, содержащих значительные компоненты финансирования. Компания провела предварительную оценку в отношении активов, на которые распространяются требования МСФО 9 по резервированию и не ожидает существенного увеличения резервов под обесценение по сравнению с убытками от обесценения, признаваемыми в соответствии с МСФО (IAS) 39. Однако, Компания еще не завершила разработку методологии резервирования, которую она будет применять в рамках МСФО (IFRS) 9.

Переход на МСФО (IFRS) 9. Требования по классификации и оценке, и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Для компаний, преимущественно занимающихся страховой деятельностью, предусмотрено исключение в части срока применения МСФО (IFRS) 9. Указанным компаниям разрешается продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» до перехода на поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», которые вступают в силу с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 или после этой даты. Компания приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9. Компания не планирует применять стандарт досрочно.

Прочие стандарты и разъяснения

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

4. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

Обязательства по договорам страхования

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

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

По квотному облигаторному перестрахованию доля перестраховщика в резерве убытка формируется по тем периодам, которые попадают в покрытие перестраховочного договора, в соответствии с долей, установленной в договоре. Если квотное перестрахование осуществляется по периоду андеррайтинга (а не по календарному периоду), то резерв убытков рассчитывается только по договорам, попадающим под покрытие перестраховочного договора. Оценка строится на основе доли таких договоров в заработанной премии.

При расчете резерва убытка крупные убытки в треугольнике выплат купируются на уровне собственного удержания. Доля в убытке может быть также учтена дополнительно, если эта доля является значительной и оказывает влияние на результат.

Суброгационный актив и актив по годным остаткам представляют собой оценку ожидаемых поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам и формируются аналогично актуарному резерву убытков с применением актуарных методов.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

Компания рассчитывает резерв как по прямым расходам, связанным с урегулированием убытков, так и по косвенным, а также по судебным издержкам.

Совокупная балансовая стоимость резерва убытков, резерва расходов на урегулирование убытков, резерва судебных расходов, суброгационного актива, актива по годным остаткам на отчетную дату составляет 1 416 079 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 4 829 487 тыс. руб.). Подробное описание указанных обязательств представлено в Примечании 14.

Резерв под обесценение

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

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

- дебиторская задолженность, просроченная более чем на 90 дней, делится на группы в зависимости от периода просрочки: 31-60 дней, 61-90 дней, 91-180 дней, 181-270 дней, 271-365 дней и свыше 366 дней;
- для каждой из вышеперечисленных групп используется свой процентный показатель;
- под дебиторскую задолженность по договорам, срок которых истек на отчетную дату, резерв создается в размере 100%.

Последующий анализ развития просроченной дебиторской задолженности подтверждает данный подход. По мнению руководства Компании, данная тенденция не изменится в будущем, и данный подход может использоваться для оценки суммы взыскиваемой задолженности по состоянию на конец отчетного периода.

Активы по договорам перестрахования. Под активы по договорам перестрахования, содержащие признаки обесценения, резерв создается на индивидуальной основе.

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

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

Балансовая стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила на отчетную дату 6 280 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 5 941 тыс. руб.). Балансовая стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, составила на отчетную дату 139 763 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 210 253 тыс. руб.). Подробная информация об указанных активах представлена в Примечании 8.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

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

Определение справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий определяется независимыми оценщиками на регулярной основе. Все модели и методики оценки полностью соответствуют внешним установленным требованиям и стандартам, включающим в себя основные принципы Международных стандартов оценки, федеральные законы и стандарты Общества оценщиков.

Процесс определения справедливой стоимости зданий включает использование трех фундаментальных подходов к определению справедливой стоимости: затратный подход, сравнительный подход и метод дисконтированных денежных потоков. Использование различных моделей оценки и допущений может привести к существенным расхождениям между результатами расчета справедливой стоимости. Вследствие этого итоговая стоимость объекта оценки определяется как некий процент от результатов расчетов, полученных в рамках использования описанных выше подходов. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий представлена в Примечании 11.

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

Возвратность отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2017 года была определена с использованием прогнозов, используемых в долгосрочной бизнес-стратегии Компании, в том числе предположения о планируемых бизнес-изменениях в составе Компании. Эти предположения были протестированы на чувствительность, чтобы подтвердить, что используемые оценки разумны и не завышены. Временной горизонт используемого прогноза был ограничен до 10 лет - период, когда перенос налоговых убытков может быть использован в соответствии с российским налоговым законодательством. Предположения, использованные при построении прогноза, не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования. Оценка отложенного налогового актива существенно зависит от успешной реализации стратегии Компании. Руководство Компании полагает, что отложенный налоговый актив, отраженный в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года, будет использован в течение 10-летнего периода.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. Величина отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1 025 639 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 1 028 027 тыс. руб.). Подробная информация об указанных активах представлена в Примечании 9.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчетные счета	238 475	28 621
Краткосрочные депозиты	896 452	1 087 377
Касса	-	42
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 134 927	1 116 040

По состоянию на 31 декабря 2017 года расчетные счета и краткосрочные депозиты в банках ПАО «Банк УРАЛСИБ» и ПАО «Банк Балтийское Финансовое Агентство» отсутствовали (на 31 декабря 2016 года 1 114 326 тыс. руб. были размещены в банках ПАО «Банк УРАЛСИБ», АО «Банк Национальная Факторинговая Компания», ПАО «Банк Балтийское Финансовое Агентство»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства в сумме 1 126 093 тыс. руб. находились в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб» и денежные средства в сумме 48 тыс. руб. - в доверительном управлении АО «Управляющая компания «ВТБ Капитал Управление активами». По состоянию на 31 декабря 2016 года денежные средства в сумме 20 001 тыс. руб. находились в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб» и денежные средства в сумме 287 тыс. руб. - в доверительном управлении АО «Управляющая компания «ВТБ Капитал Управление активами».

Краткосрочные депозиты представляют собой депозиты и неснижаемые остатки на расчетных счетах, размещенные в банках на срок менее 91 дня. По состоянию на 31 декабря 2017 года неснижаемые остатки составляли 892 624 тыс. руб., на 31 декабря 2016 года неснижаемых остатков не было. По состоянию на 31 декабря 2017 года краткосрочные депозиты были размещены в рублях, эффективная ставка по ним составляла 5,00% – 7,25%. По состоянию на 31 декабря 2016 года эффективная ставка по депозитам и неснижаемым остаткам, размещенным в рублях, составляла 9,30%.

Ниже представлены годовые процентные ставки по краткосрочным депозитам в зависимости от валюты вклада:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Вклады, размещенные в рублях	5,00% - 7,25%	9,30%

Начисленный, но не полученный процентный доход по краткосрочным депозитам на 31 декабря 2017 года составляет 3 828 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 4 051 тыс. руб.).

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма краткосрочных депозитов, находящихся в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб», с учетом суммы начисленного, но не полученного процентного дохода составляла 896 452 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма краткосрочного депозита, находящегося в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб», с учетом суммы начисленного, но не полученного процентного дохода составляла 1 087 377 тыс. руб.

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости.

6. Средства в кредитных организациях

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Вклады, размещенные в рублях	-	501 978
ИТОГО средства в кредитных организациях	-	501 978

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года неснижаемых остатков не было.

Ниже представлены годовые процентные ставки и сроки погашения депозитов в зависимости от валюты вклада:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Вклады, размещенные в рублях	-	от 8,10% до 10,30%

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Вклады, размещенные в рублях	-	2017 г.

Начисленного, но не полученного процентного дохода по депозитам на 31 декабря 2017 года не было (на 31 декабря 2016 года: 19 877 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозитов, находящихся в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб», с учетом суммы начисленного, но не полученного процентного дохода не было. По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма депозита, находящегося в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб», с учетом суммы начисленного, но не полученного процентного дохода составляла 99 957 тыс. руб.

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

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

	Примечание	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность агентов, брокеров и других посредников по страховым премиям		1 005 715	1 224 583
Дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования		641 651	747 641
Дебиторская задолженность по суброгации		839 144	1 008 336
Дебиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков		1 226 455	2 033 224
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	(а)	9 007	106 698
Авансы медицинским учреждениям		8 676	83 387
Расчеты со страховыми брокерами		44 354	135 509
Расчеты по урегулированию убытков		28 454	29 359
Расчеты по передаче портфеля		244 003	-
		4 047 459	5 368 737
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	(б)	(3 436 919)	(2 873 397)
ИТОГО дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		610 540	2 495 340

(а) Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает в себя:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по исходящему перестрахованию	7 486	100 372
Дебиторская задолженность по входящему перестрахованию	1 521	6 326
ИТОГО дебиторская задолженность по операциям перестрахования	9 007	106 698

(б) Резерв под обесценение дебиторской задолженности включает в себя:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резерв под обесценение дебиторской задолженности страхователей, агентов, брокеров и других посредников по операциям страхования	1 444 418	1 226 045
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по ПВУ	1 226 411	1 105 130
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгации	586 493	509 630
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по прочим страховым операциям	178 495	32 592
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	1 102	-
ИТОГО резерв под обесценение	3 436 919	2 873 397

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по договорам страхования включала в себя задолженность, просроченную более, чем на 365 дней, в сумме 832 819 тыс. руб. Резерв под обесценение данной дебиторской задолженности был создан в размере 746 825 тыс. руб., дебиторская задолженность на сумму 85 995 тыс. руб. была погашена в 1 квартале 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по договорам страхования включала в себя задолженность, просроченную более, чем на 365 дней, в сумме 1 117 399 тыс. руб. Резерв под обесценение данной дебиторской задолженности был создан в размере 1 110 415 тыс. руб., дебиторская задолженность на сумму 6 984 тыс. руб. была погашена в 1 квартале 2017 года.

8. Финансовые активы

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали в себя финансовые активы, предназначенные для торговли:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	4 540	4 052
Российские корпоративные облигации	1 740	1 728
Российские муниципальные облигации	-	161
Долговые ценные бумаги	6 280	5 941
ИТОГО финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 280	5 941

По состоянию на 31 декабря 2017 года все ценные бумаги, включенные в данную категорию, составляли портфель торговых инвестиций и обращались на фондовых биржах Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2016 года все ценные бумаги, включенные в данную категорию, составляли портфель торговых инвестиций и обращались на фондовых биржах Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания владела корпоративными облигациями крупных российских компаний, таких как АО «ХК «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», АО «АНК «Башнефть», АО «Россельхозбанк», ПАО «НК «Роснефть», ПАО «РусГидро» и других (на 31 декабря 2016 года: АО «ХК «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», АО «АНК «Башнефть», АО «Россельхозбанк», ПАО «НК «Роснефть», ПАО «РусГидро»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года муниципальных облигаций не было (на 31 декабря 2016 года: муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Красноярского края). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года государственные облигации представлены облигациями федерального займа, выпущенными Министерством финансов РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в доверительном управлении АО «Управляющая компания «ВТБ Капитал Управление активами» в сумме 6 280 тыс. руб. На 31 декабря 2016 года финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в доверительном управлении АО «Управляющая компания «ВТБ Капитал Управление активами» в сумме 5 941 тыс. руб.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

8. Финансовые активы (продолжение)

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

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	8,50%-12,40%	2021-2023	8,50%-12,40%	2021-2023
Муниципальные облигации	-	-	8,25%	2017
Государственные облигации	2,50%-12,08%	2017-2023	2,50%-12,08%	2017-2023

Ссуды. Ссуды включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Займы, выданные другим компаниям	8 512	3 048
Ссуды физическим лицам	424	424
Прочие ссуды	214	9 833
	9 150	13 305
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	(8 512)	-
ИТОГО ссуды	638	13 305

По строке «Займы, выданные другим компаниям» учтен заём, выданный материнской компании АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ», с учетом начисленных, но не полученных процентов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Акции российских компаний	139 763	210 253
	139 763	210 253
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	-	-
ИТОГО финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	139 763	210 253

По состоянию на 31 декабря 2017 года котируемые акции включали в себя ценные бумаги ПАО «Банк «УРАЛСИБ» в сумме 139 763 тыс. руб. и находились в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб», (на 31 декабря 2016 года: 210 253 тыс. руб.)

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Текущая часть расхода по налогу на прибыль	(12 910)	(53 250)
Текущий налог прошлых периодов	-	-
(Расход)/экономия по отложенному налогу: возникновение или уменьшение временных разниц	(16 493)	126 051
Прочие расходы по налогу на прибыль	-	(4 936)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(29 403)	67 865

Отложенный налог, относящийся к прочему совокупному доходу за период, включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14 105	(5 466)
Экономия/(расход) по налогу на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	14 105	(5 466)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Налоговая ставка для страховых компаний в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2017 и 2016 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от государственных и муниципальных ценных бумаг составляла 15% в 2017 и 2016 годах. В отношении дивидендов в 2017 году применялась ставка налога 0% (в 2016 году 0%).

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

	2017 г.	2016 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	137 214	(2 752 542)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический (расход)/экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(27 443)	550 508
Налоговые претензии за прошлые годы	-	(4 936)
Доход, облагаемый налогом по другим ставкам	17	3 002
Налоговый эффект от постоянных разниц	(8 442)	(480 709)
Использование ранее не признанных налоговых убытков	6 465	-
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(29 403)	67 865

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 января 2016 г.	Возникновение и восстановление временных разниц		31 декабря 2016 г.	Возникновение и восстановление временных разниц		31 декабря 2017 г.
	Отложенные налоговые обязательства, нетто	В консолидированном отчете о прибылях и убытках	В консолидированном отчете о прочем совокупном доходе	Отложенные налоговые обязательства, а, нетто	В консолидированном отчете о прибылях и убытках	В консолидированном отчете о прочем совокупном доходе	Отложенные налоговые обязательства, а, нетто
Влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, на налог:							
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	436 726	150 684	-	587 366	101 751	-	689 117
Перенос налоговых убытков на будущие периоды	1 013 979	(204 795)	-	809 184	(8 259)	-	800 925
Страховые премии	-	637	-	-	-	-	-
Страховые выплаты	139 823	7 391	-	147 214	30 743	-	177 957
Аквизиционные расходы	218 932	(56 452)	-	162 309	(54 333)	-	107 976
Вознаграждение работникам	600	1 579	-	-	6 200	-	6 200
Резерв под отпуск	43 209	(15 762)	-	26 636	(21 744)	-	4 892
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 817	(4 487)	(5 466)	7 864	15 330	14 105	37 299
Начисленные расходы	43 913	24 793	-	68 146	(56 959)	-	11 187
Нематериальные активы	-	2 434	-	2 434	(2 434)	-	-
Страховые резервы	121 883	(99 718)	-	-	6 835	-	6 835
Прочие резервы	-	160 637	-	160 637	(130 533)	-	30 104
Прочее	906	13 278	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	2 037 788	(19 781)	(5 466)	1 971 790	(113 403)	14 105	1 872 492

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

	1 января 2016 г.	Возникновение и восстановление временных разниц			31 декабря 2016 г.	Возникновение и восстановление временных разниц			31 декабря 2017 г.
	Отложенные налоговые обязательства, нетто	В: консолидированном отчете о прибылях и убытках	В: консолидированном отчете о прочем совокупном доходе	Выбытие дочерних компаний	Отложенные налоговые обязательства, нетто	В: консолидированном отчете о прибылях и убытках	В: консолидированном отчете о прочем совокупном доходе	Выбытие дочерних компаний	Отложенные налоговые обязательства, нетто
Влияние налогооблагаемых временных разниц на налог:									
Страховые резервы	-	(14 203)	-	-	(14 203)	14 203	-	-	-
Страховые премии	-	-	-	-	-	(2 455)	-	-	(2 455)
Отложенные аквизиционные расходы	(159 116)	84 072	-	20 434	(54 610)	46 747	-	-	(7 863)
Отложенные прочие аквизиционные расходы	(87 042)	72 800	-	-	(14 242)	14 242	-	-	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(486)	(3 793)	-	4 141	(138)	3	-	-	(135)
Начисленные расходы	-	(637)	-	637	-	-	-	-	-
Основные средства	(50 181)	8 194	-	3 117	(38 870)	38 236	-	-	(634)
Нематериальные активы	(102 945)	2 090	-	100 855	-	-	-	-	-
Прочее	-	(2 691)	-	-	(2 691)	(14 066)	-	-	(16 757)
Отложенное налоговое обязательство	(399 770)	145 832	-	129 184	(124 754)	96 910	-	-	(27 844)
Отложенный налоговый актив (обязательство), нетто	1 638 018	126 051	(5 466)	88 433	1 847 036	(16 493)	14 105	-	1 844 648
Непризнанный отложенный налоговый актив	(819 009)	-	-	-	(819 009)	-	-	-	(819 009)
ИТОГО отложенный налоговый актив (обязательство), нетто	819 009	126 051	(5 466)	88 433	1 028 027	(16 493)	14 105	-	1 025 639

Компания ожидает возмещение отложенного налогового актива в течение 10 лет. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания не признала отложенный налоговый актив в сумме 819 009 тыс. руб.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

10. Отложенные аквизиционные расходы

Ниже представлена расшифровка отложенных аквизиционных расходов:

	Отложенные аквизиционные расходы	Прочие отложенные аквизиционные расходы	ИТОГО
На 1 января 2016 г.	1 021 042	435 209	1 456 251
Приобретение дочерних компаний	266 339	24 798	291 137
Капитализированные аквизиционные расходы	(912 160)	(388 799)	(1 300 959)
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(102 172)	-	(102 172)
На 31 декабря 2016 г.	273 049	71 208	344 257
Капитализированные аквизиционные расходы	227 873	-	227 873
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(455 746)	(71 208)	(526 954)
Финансовый результат от передачи портфеля	(5 826)	-	(5 826)
На 31 декабря 2017 г.	39 350	-	39 350

Ниже представлена расшифровка аквизиционных расходов:

	2017 г.	2016 г.
Аквизиционные расходы	(227 873)	(1 765 927)
Капитализированные аквизиционные расходы	227 873	266 339
Амортизация аквизиционных расходов	(455 746)	(912 160)
Капитализированные прочие аквизиционные расходы	-	24 798
Амортизация прочих аквизиционных расходов	(71 208)	(388 799)
Аквизиционные доходы	4 849	(195 645)
Капитализированные аквизиционные доходы	(4 849)	(36 480)
Амортизация аквизиционных доходов	36 467	225 461
ИТОГО аквизиционные расходы	(490 487)	(2 782 413)

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель	Транспортные средства	Компьютеры и оборудование	ИТОГО
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ					
На 1 января 2016 г.	189 045	15 225	40 554	335 012	579 836
Поступление	-	1 241	-	13 574	14 815
Выбытие	(189 045)	(9 420)	(16 587)	(236 100)	(451 152)
Выбытие дочерних компаний	-	(33)	(7 028)	(31 253)	(38 314)
Модернизация	-	-	-	445	445
На 31 декабря 2016 г.	-	7 013	16 939	81 678	105 630
Поступление	-	-	-	2 892	2 892
Выбытие	-	(2 147)	(2 174)	(43 760)	(48 081)
На 31 декабря 2017 г.	-	4 866	14 765	40 810	60 441
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ					
На 1 января 2016 г.	-	(13 985)	(25 945)	(211 294)	(251 224)
Начисленная амортизация	(4 454)	(476)	(7 696)	(35 318)	(47 944)
Выбытие	4 454	9 263	13 006	175 285	202 008
Выбытие дочерних компаний	-	-	5 173	12 710	17 883
На 31 декабря 2016 г.	-	(5 198)	(15 462)	(58 617)	(79 277)
Начисленная амортизация	-	(411)	(550)	(6 525)	(7 486)
Выбытие	-	1 744	1 989	37 530	41 263
На 31 декабря 2017 г.	-	(3 865)	(14 023)	(27 612)	(45 500)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ					
На 1 января 2016 г.	189 045	1 240	14 609	123 718	328 612
На 31 декабря 2016 г.	-	1 815	1 477	23 061	26 353
На 31 декабря 2017 г.	-	1 001	742	13 198	14 941

В 2016 году Компания приняла решение продать здания материнскому предприятию АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ».

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в ее собственности. Справедливая стоимость определялась исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	31 декабря 2015 г.
Первоначальная стоимость	175 689
Накопленная амортизация и обесценение	(123 429)
Остаточная стоимость	52 260

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания владела полностью самортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 21 065 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 49 544 тыс. руб.), которые до сих пор используются.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

12. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2017 года нематериальные активы включали в себя программное обеспечение и неисключительные права и лицензии на использование программного обеспечения. Ниже представлено движение по нематериальным активам:

	Лицензии	Программное обеспечение	Клиентская база	ИТОГО
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ				
На 1 января 2016 г.	182 167	195 357	528 620	906 144
Поступление	11 220	28 394	-	39 614
Выбытие	-	(76 358)	-	(76 358)
Выбытие дочерних компаний	(6 580)	(13 692)	(528 620)	(548 892)
На 31 декабря 2016 г.	186 807	133 701	-	320 508
Поступление	7 171	4 796	-	11 967
Выбытие	(58 322)	(55 911)	-	(114 233)
На 31 декабря 2017 г.	135 656	82 586	-	218 242
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ				
На 1 января 2016 г.	(99 573)	(83 833)	(13 911)	(197 317)
Начисленная амортизация	(28 830)	(19 544)	(10 433)	(58 807)
Выбытие	-	14 409	-	14 409
Выбытие дочерних компаний	4 691	7 313	24 344	36 348
На 31 декабря 2016 г.	(123 712)	(81 655)	-	(205 367)
Начисленная амортизация	(23 199)	(6 182)	-	(29 381)
Выбытие	58 331	49 092	-	107 423
На 31 декабря 2017 г.	(88 580)	(38 745)	-	(127 325)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ				
На 1 января 2016 г.	82 594	111 524	514 709	708 827
На 31 декабря 2016 г.	63 095	52 046	-	115 141
На 31 декабря 2017 г.	47 076	43 841	-	90 917

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчеты с поставщиками	35 908	29 196
Расчеты с внебюджетными фондами	30 138	33 351
Предоплата по аренде	16 160	15 967
Расчеты с сотрудниками	14 999	15 554
Предоплата по юридическим и информационным услугам	8 514	26 041
Годные остатки	5 122	11 097
Предоплата по рекламе	3 333	3 463
Предоплата по операционным налогам	2 842	7 473
Предоплата по услугам связи	1 942	-
Предоплата по услугам по содержанию офисных помещений	1 248	1 544
Расчеты по операциям с ценными бумагами	677	2 054
Расчеты по страхованию имущества и медицинскому страхованию	67	648
Дебиторская задолженность по реализованным зданиям	-	145 399
Прочие дебиторы	595	1 750
	121 545	293 537
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	(153)	(158)
ИТОГО прочие активы	121 392	293 379

Дебиторская задолженность по реализованным зданиям в размере 145 399 тыс. руб. была погашена в январе 2017 года.

14. Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования включают в себя следующие позиции:

		31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Примечание	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Нетто-величина	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Нетто-величина
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	(б)	1 689 746	(101 146)	1 588 600	6 787 922	(1 268 800)	5 519 122
ИТОГО обязательства по договорам страхования		1 689 746	(101 146)	1 588 600	6 787 922	(1 268 800)	5 519 122

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

(б) Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни, представлены следующим образом:

	Примечание	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
		Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Нетто-величина	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Нетто-величина
Резерв убытков	(1)	1 184 923	(95 604)	1 089 319	3 908 214	(1 218 526)	2 689 688
Суброгационный актив	(2)	-	-	-	(299 048)	196 337	(102 711)
Актив ГОТС	(3)	-	-	-	(79 396)	-	(79 396)
Итого резервы убытков		1 184 923	(95 604)	1 089 319	3 529 770	(1 022 189)	2 507 581
Резерв судебных расходов	(4)	124 360	-	124 360	1 124 394	-	1 124 394
Резерв расходов на урегулирование убытков		106 795	-	106 795	175 323	-	175 323
Итого резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков		1 416 079	(95 604)	1 320 475	4 829 487	(1 022 189)	3 807 298
Резерв незаработанной премии	(5)	273 019	(5 542)	267 477	1 904 672	(246 611)	1 658 061
Резерв неистекшего риска		648	-	648	53 763	-	53 763
ИТОГО обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни		1 689 746	(101 146)	1 588 600	6 787 922	(1 268 800)	5 519 122

1. Движение актуарных резервов убытков представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Нетто-величина	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Нетто-величина
На 1 января резерв убытков	3 908 214	(1 218 526)	2 689 688	5 653 600	(1 079 396)	4 574 204
Убытки, произошедшие в текущем году	966 444	(35 263)	931 180	7 246 260	(810 047)	6 436 213
Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие годы	1 012 140	(90 041)	922 099	(611 376)	(740 817)	(1 352 193)
Убытки, оплаченные в течение года	(1 634 502)	189 901	(1 444 601)	(8 357 254)	1 411 734	(6 945 520)
Выбытие портфеля	(3 067 372)	1 058 325	(2 009 047)	(23 016)	-	(23 016)
На 31 декабря резерв убытков	1 184 924	(95 604)	1 089 319	3 908 214	(1 218 526)	2 689 688

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

2. Движение суброгационного актива представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Обязательств а по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина	Обязательств а по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина
На 1 января суброгационный актив	(299 048)	196 337	(102 711)	(568 070)	400 136	(167 934)
Суброгации по убыткам, произошедшим в текущем году	(25 073)	-	(25 073)	(172 770)	108 028	(64 742)
Изменение суммы суброгации по убыткам, произошедшим в предыдущие годы	1 269	(48 315)	(47 046)	(29 732)	(49 313)	(79 045)
Суброгации по убыткам, оплаченным в течение года	109 096	-	109 096	471 524	(262 514)	209 010
Выбытие портфеля	213 756	(148 022)	65 734	-	-	-
На 31 декабря суброгационный актив	-	-	-	(299 048)	196 337	(102 711)

3. Движение от реализации годных остатков представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Обязательств а по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина	Обязательств а по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина
На 1 января актив ГОТС	(79 396)	-	(79 396)	(221 771)	271 951	50 180
Доходы от реализации ГОТС по убыткам, произошедшим в текущем году	(12 614)	-	(12 614)	(122 632)	-	(122 632)
Изменение суммы доходов от реализации ГОТС по убыткам, произошедшим в предыдущие годы	10 938	-	10 938	73 296	(271 951)	(198 655)
Доходы от реализации ГОТС по убыткам, оплаченным в течение года	20 110	-	20 110	191 711	-	191 711
Выбытие портфеля	60 962	-	60 962	-	-	-
На 31 декабря актив ГОТС	-	-	-	(79 396)	-	(79 396)

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

4. Движение резерва судебных расходов представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Обязательств а по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина	Обязательств а по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина
На 1 января резерв судебных расходов	1 124 394	-	1 124 394	1 032 193	(349 933)	682 260
Судебные издержки по убыткам, произошедшим в текущем году	15 654	-	15 654	578 331	-	578 331
Изменение суммы судебных издержек по убыткам, произошедшим в предыдущие годы	222 288	-	222 288	267 582	349 933	617 515
Судебные издержки по убыткам, оплаченным в течение года	(58 383)	-	(58 383)	(753 712)	-	(753 712)
Выбытие портфеля	(1 179 592)	-	(1 179 592)	-	-	-
На 31 декабря резерв судебных расходов	124 361	-	124 361	1 124 394	-	1 124 394

5. Движение резерва незаработанной премии представлено следующим образом:

		31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Приме- чание	Обязательств а по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина	Обязательств а по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина
На 1 января		1 904 672	(246 611)	1 658 061	6 686 710	(947 056)	5 739 654
Премия, начисленная в периоде	18	950 313	(67 008)	883 305	6 482 094	(894 897)	5 587 197
Премия, заработанная в периоде	18	(2 468 876)	279 628	(2 189 248)	(11 035 595)	1 595 342	(9 440 253)
Выбытие дочерних компаний		-	-	-	(228 537)	-	(228 537)
Выбытие портфеля		(113 090)	28 449	(84 641)	-	-	-
На 31 декабря		273 019	(5 542)	267 477	1 904 672	(246 611)	1 658 061

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Предоплаченные страховые премии	297 423	373 272
Задолженность перед страховыми агентами	79 564	453 699
Расчеты по суброгации	39 361	46 772
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	24 274	1 310 274
Расчеты по операциям по урегулированию убытков	9 895	68 645
Расчеты со страховыми компаниями	4 243	22 719
Расчеты с медицинскими учреждениями	295	301
ИТОГО кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	455 055	2 275 682

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Задолженность по юридическим и информационным услугам	48 026	16 861
Задолженность по заработной плате и бонусам	25 534	1 913
Резерв неиспользованных отпусков	18 814	54 997
Задолженность перед внебюджетными фондами	12 661	12 739
Расчеты по операциям с ценными бумагами	3 776	3 028
Расчеты с поставщиками	3 165	65 802
Задолженность по услугам связи	2 585	8 342
Задолженность по аренде	2 440	3 291
Задолженность по программному обеспечению	1 675	2 499
Задолженность по операционным налогам	1 285	23 255
Задолженность по услугам по содержанию помещений	968	1 578
Задолженность по страхованию	517	4 043
Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	15	12 959
Прочие кредиторы	23 236	23 015
ИТОГО прочие обязательства	144 697	234 322

Движение резерва неиспользованных отпусков представлено следующим образом:

	Резерв неиспользованных отпусков	Отчисления во внебюджетные фонды	ИТОГО Резерв неиспользованных отпусков
На 1 января 2016 года	95 161	28 548	123 709
Начисление резерва (Примечание 23)	105 595	31 679	137 274
Использование резерва	(129 830)	(43 856)	(173 686)
Выбытие дочерних компаний	(15 929)	(4 779)	(20 708)
На 31 декабря 2016 года	54 997	11 592	66 589
Начисление резерва (Примечание 23)	47 469	14 241	61 710
Использование резерва	(83 652)	(20 189)	(103 841)
На 31 декабря 2017 года	18 814	5 644	24 458

Оценочные обязательства в сумме 150 523 тыс. руб. представляют собой резерв по состоявшимся, но не оплаченным убыткам по операциям исходящего прямого возмещения убытков.

17. Капитал

Уставный капитал. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал Компании составляет 3 349 897 960 рублей (три миллиарда триста сорок девять миллионов восемьсот девяносто семь тысяч девятьсот шестьдесят рублей) и разделен на 334 989 796 (триста тридцать четыре миллиона девятьсот восемьдесят девять тысяч семьсот девяносто шесть) обыкновенных акций, номинальной стоимостью по 10 (десять) рублей каждая.

Уставный капитал Компании полностью оплачен.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года собственных акций, выкупленных у акционеров, у Компании не было.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

17. Капитал (продолжение)

Добавочный капитал. По состоянию на 31 декабря 2017 года размер добавочного капитала Компании составил 7 190 472 тыс. руб. Он представляет собой:

- реализацию в 2011 году акций Компании по стоимости, превышающей их номинальную стоимость: 4 989 796 обыкновенных акций Компании стоимостью 49 898 тыс. руб. были выкуплены материнской компанией АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» за 650 370 тыс. руб.;
- финансовую помощь акционера денежными средствами в 2014 году в размере 90 000 тыс. руб.;
- финансовую помощь акционера денежными средствами в 2016 году в размере 3 000 000 тыс. руб.
- финансовую помощь акционера денежными средствами в 2017 году в размере 3 500 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года добавочный капитал Компании составил 3 690 472 тыс. руб. Он представляет собой:

- реализацию в 2011 году акций Компании по стоимости, превышающей их номинальную стоимость: 4 989 796 обыкновенных акций Компании стоимостью 49 898 тыс. руб. были выкуплены материнской компанией АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» за 650 370 тыс. руб.;
- финансовую помощь акционера денежными средствами в 2014 году в размере 90 000 тыс. руб.;
- финансовую помощь акционера денежными средствами в 2016 году в размере 3 000 000 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль. В 2017 и 2016 гг. собранием акционеров Компании по итогам деятельности за 2016 и 2015 гг. соответственно было решено не выплачивать дивиденды.

Изменение прочих резервов. Изменение прочих резервов выглядит следующим образом:

	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резервный капитал	ИТОГО прочие резервы
На 1 января 2016 года	177 370	(53 250)	117 840	241 960
Нереализованный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	38 877	-	38 877
Реализованный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(11 547)	-	(11 547)
Налоговый эффект от результата по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(5 466)	-	(5 466)
Отчисления в резервный капитал	-	-	5 902	5 902
Выбытие дочерних компаний	-	-	(7 766)	(7 766)
Выбытие переоценки по реализованным зданиям	(177 370)	-	-	(177 370)
На 31 декабря 2016 года	-	(31 386)	115 976	84 590
Нереализованный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(70 524)	-	(70 524)
Налоговый эффект от результата по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	14 105	-	14 105
На 31 декабря 2017 года	-	(87 805)	115 976	28 171

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

17. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих резервов

Резерв переоценки основных средств. Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный капитал. Подлежащие распределению среди участников средства Компании ограничены суммой ее резервов, созданных по требованию российского законодательства. Не подлежащие распределению средства представлены резервным капиталом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия хозяйственных рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный капитал создается в размере 15% от уставного капитала и формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения установленного размера. Ежегодные отчисления в резервный фонд производятся в размере 5% процентов от чистой прибыли согласно Положениям по бухгалтерскому учету Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года резервный капитал сформирован не полностью и составляет менее 5% от величины уставного капитала.

18. Заработанная премия, нетто-перестрахование

Заработанная премия включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Подписанная премия по страхованию жизни	-	3 220 318
Подписанная премия по страхованию иному, чем страхование жизни		
Прямое страхование	943 255	6 378 208
Входящее перестрахование	7 058	103 886
Подписанная премия по страхованию иному, чем страхование жизни	950 313	6 482 094
ИТОГО подписанная премия	950 313	9 702 412
Изменение резерва незаработанной премии	1 518 563	4 553 501
ИТОГО заработанная премия	2 468 876	14 255 913
Доля перестраховщиков в подписанной премии по страхованию жизни	-	(1 912)
Доля перестраховщиков в подписанной премии по страхованию, иному чем жизнь	(67 008)	(894 897)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(212 620)	(700 445)
ИТОГО доля перестраховщиков в заработанной премии	(279 628)	(1 597 254)
Заработанная премия, нетто-перестрахование	2 189 248	12 658 659

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

19. Процентный доход

Процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Расчетные счета	47 700	3 679
Депозиты	29 584	217 627
Ссуды	715	224
Государственные и муниципальные облигации	314	70 144
Корпоративные облигации	149	43 366
ИТОГО процентный доход	78 462	335 040

В течение 2017 года ставки процентного дохода по депозитам в рублях варьировались от 10,10% до 12,88% (в 2016 году от 7,40% до 19,50%), по депозитам в долларах США - от 3,60% до 3,60% (в 2016 году от 3,60% до 3,80%), по депозитам в евро - от 3,00% до 3,00% (в 2016 году от 2,80% до 3,00%).

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам	66	69 384
Вознаграждение доверительных управляющих	(11 343)	(16 302)
ИТОГО (убыток)/прибыль	(11 277)	53 082

Доход в 2017 году в сумме 66 тыс. руб. (в 2016 году 69 384 тыс. руб.) включал в себя реализацию ценных бумаг в размере 61 тыс. руб. (в 2016 году в сумме 30 948 тыс. руб.) и переоценку ценных бумаг в размере 5 тыс. руб. (в 2016 году: отрицательная переоценка составила 38 436 тыс. руб.).

21. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Финансовый результат от передачи портфеля	2 088 631	-
Списание кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	265 237	1 519
Списание кредиторской задолженности по доле в операциях страхования и перестрахования	174 302	-
Доходы по прямому возмещению ущерба	245 332	-
Выручка от операций по обязательному медицинскому страхованию	-	246 453
Прочее	13 388	2 256
ИТОГО прочие операционные доходы	2 786 890	250 228

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

22. Страховые выплаты за вычетом суброгации

Страховые выплаты за вычетом суброгации включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Страховые выплаты по страхованию жизни	-	(126 321)
Страховые выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни		
Прямое страхование	(1 581 372)	(8 317 246)
Входящее перестрахование	(53 130)	(40 008)
Доход по суброгации	221 442	821 609
Приходование годных остатков	18 080	191 711
Страховые выплаты за вычетом суброгации по страхованию иному, чем страхование жизни	(1 394 980)	(7 343 934)
ИТОГО страховые выплаты за вычетом суброгации	(1 394 980)	(7 470 255)
Доля перестраховщиков в выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	189 901	1 411 734
Доля перестраховщиков в доходе по суброгации	(108 420)	(437 062)
ИТОГО доля перестраховщиков в выплатах по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни	81 481	974 672

23. Заработная плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы

Заработная плата и вознаграждения работников включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и бонусы	(615 766)	(1 285 953)
Социальное обеспечение	(175 449)	(375 083)
Отпуска	(47 469)	(105 595)
ИТОГО заработная плата и вознаграждения работников	(838 684)	(1 766 631)

Прочие административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Расходы на ПО	(124 873)	-
Содержание и аренда основных средств	(113 780)	(328 100)
Услуги связи	(32 866)	(80 096)
Юридические и консультационные услуги	(25 084)	(86 519)
Информационные услуги	(8 764)	(78 322)
Реклама и маркетинг	(6 978)	(21 950)
Командировочные расходы	(6 711)	(20 754)
Ремонт и обслуживание основных средств	(4 116)	(13 611)
Изготовление полисов и бланков	(3 671)	(13 451)
Представительские расходы	(477)	(2 376)
Услуги сюрвейеров и другие экспертные услуги	(280)	(775)
Канцелярские принадлежности	-	(9 779)
Прочее	(14 801)	(35 630)
ИТОГО прочие административные расходы	(342 401)	(691 363)

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

24. Резерв под обесценение

Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования представлено следующим образом:

	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	Прочая страховая дебиторская задолженность	ИТОГО
На 1 января 2016 года	1 057 186	1 056 291	2 113 477
Отчисления в резерв	819 160	629 217	1 448 377
- в том числе по договорам страхования, начисленным в 2016 году	114 604	-	114 604
Списания	(650 019)	(38 156)	(688 175)
Выбытие дочерних компаний	(282)	-	(282)
На 31 декабря 2016 года	1 226 045	1 647 352	2 873 397
Отчисления в резерв	328 460	568 656	897 116
- в том числе по договорам страхования, начисленным в 2017 году	46 051	-	46 051
Списания	(108 985)	(224 609)	(333 594)
На 31 декабря 2017 года	1 445 520	1 991 399	3 436 919

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды	Прочие активы	ИТОГО
На 1 января 2016 года	-	2 517	4 139	6 656
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва)	-	(2 517)	1 141	(1 376)
Списания	-	-	(1 054)	(1 054)
Выбытие дочерних компаний	-	-	(4 068)	(4 068)
На 31 декабря 2016 года	-	-	158	158
Отчисления в резерв	-	8 512	9 756	18 268
Списания	-	-	(9 761)	(9 761)
На 31 декабря 2017 года	-	8 512	153	8 665

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Компания оценивает свой кредитный риск по страховым взносам, подлежащим оплате, но не оплаченным. В 2017 году сумма 108 985 тыс. руб. (в 2016 году 650 019 тыс. руб.) была списана и исключена из состава дебиторской задолженности по операциям страхования, поскольку исходя из прошлого опыта Компании руководство полагает, что возмещение указанной суммы невозможно.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

25. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Судебные издержки, госпошлины, штрафы	(302 665)	(753 712)
Андеррайтерские расходы	(36 468)	(69 523)
Операционные налоги	(18 428)	(1 568)
Услуги банков за РКО	(5 509)	(46 807)
Отчисления в РСА и НССО по ОСАГО, ОСОПО и ОСГОП согласно требованиям законодательства	(223)	(76 801)
Расходы по финансированию предупредительных мероприятий	(44)	-
Доходы за вычетом расходов по прямому возмещению ущерба	-	(1 246 233)
Доходы за вычетом расходов по реализации годных остатков	-	3 069
Прочее	(5 540)	(13 065)
ИТОГО прочие операционные расходы	(368 877)	(2 204 640)

26. Прочие неоперационные расходы

Прочие неоперационные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Факторинговые услуги	(20 951)	-
Штрафы, пени, санкции	(12 745)	(16 326)
Благотворительность	(534)	(1 303)
Расходы за вычетом доходов от реализации ОС и НМА	(834)	(102 498)
Членские взносы	-	(1 643)
Прочие	(7 634)	(2 765)
ИТОГО прочие неоперационные расходы	(42 698)	(124 535)

27. Резервы и условные обязательства

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

В марте 2017 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз со стабильного на позитивный.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

27. Резервы и условные обязательства (продолжение)

В октябре 2017 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, а также прогноз как стабильный.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, а также прогноз как стабильный.

За 2017 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 7,75%.

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции, однако в последние годы уровень инфляции значительно снизился. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	3,8%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании.

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

27. Резервы и условные обязательства (продолжение)

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

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Компании в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Финансовые риски. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания не имела активов, находящихся в залоге.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания не имела обязательств капитального характера, способных оказать существенное отрицательное воздействие на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Обязательства по операционной аренде. 01 августа 2017 года договор аренды и все связанные с ним расчеты были переданы АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ». По состоянию на 31 декабря 2016 года суммы минимальной будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора, составляли 21 045 тыс. руб.

28. Управление рисками

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

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

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

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

Нормативно-правовая структура. Зарегистрированная в Российской Федерации страховая компания должна соблюдать соответствующее законодательство и подавать необходимые документы в соответствующие контролирующие органы по месту осуществления страховой деятельности. Компания своевременно и в полном объеме подает в ЦБ РФ все необходимые документы, как-то информацию о структуре акционеров, финансовую и статистическую отчетность, отчеты о соблюдении установленных нормативов.

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

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

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

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

АО «Страховая группа «УралСиб» занимается страхованием иным, чем страхование жизни. Основными направлениями деятельности являются следующие: добровольное медицинское страхование (ДМС), страхование имущества и ответственности. Как правило, срок покрытия рисков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, составляет 12 месяцев.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

В следующей таблице представлены данные о концентрации обязательств по убыткам по типам договоров.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Обязательства по убыткам, всего	Обязательства по убыткам, нетто	Обязательства по убыткам, всего	Обязательства по убыткам, нетто
Страхование имущества	738 007	689 900	329 492	287 765
КАСКО	168 085	168 085	1 614 130	727 881
Страхование ответственности	162 947	127 427	269 685	263 236
Страхование от несчастных случаев	116 228	109 851	111 860	92 932
ДМС	77 955	77 955	213 232	213 232
ОСАГО	57 886	57 886	2 114 430	2 114 430
Страхование грузов	49 744	44 723	115 406	69 831
Авиационное и морское страхование	33 860	33 282	2 645	1 392
Страхование пассажиров и выезжающих за рубеж	9 441	9 441	14 800	14 800
Страхование финансовых рисков	1 315	1 315	596	596
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	610	610	34 486	13 080
Обязательное страхование опасных производственных объектов	-	-	8 725	8 123
ИТОГО	1 416 078	1 320 475	4 829 487	3 807 298

Компания также ограничивает риски максимально возможных потерь, устанавливая максимальные суммы убытков по отдельным договорам, а также используя программы перестрахования в целях ограничения рисков при наступлении страховых случаев, связанных со стихийными бедствиями (например, ураганами, землетрясениями и наводнениями). Целью данной стратегии андеррайтинга и перестрахования является ограничение рисков потерь от страховых случаев, связанных со стихийными бедствиями, путем установления максимально возможной суммы компенсации, которая рассчитывается, исходя из готовности Компании к принятию рисков, определяемой руководством. Перестрахование осуществляется на различных условиях (квотное перестрахование, эксцедент суммы, эксцедент убытка, эксцедент убыточности) с различными лимитами удержаний в зависимости от вида страхования и территории. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с допущениями, использованными при определении соответствующего страхового возмещения, и представлены в балансе как активы по договорам перестрахования.

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

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Резервы убытков анализируются отдельно по видам деятельности. Помимо этого, в отношении более крупных убытков осуществляется либо отдельная оценка ущерба оценщиками, либо отдельный прогноз – актуариями. Как правило, допущения при прогнозировании убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятного или ожидаемого исхода. Компания регулярно проводит анализ использования резервов.

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

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

Анализ чувствительности резерва убытков. Резерв убытков по договорам страхования зависит от ключевых допущений. Из-за задержек времени между моментом происхождения убытка, заявлением и окончательным урегулированием убытков, величина резерва убытков не может быть достоверно определена на отчетную дату.

Ниже представлен анализ чувствительности резерва убытков к изменению параметров страхового возмещения:

Актуарный резерв убытков		31 декабря 2016 г.		31 декабря 2017 г.	
Ключевые допущения	Изменения	Влияние на прибыль (убыток) до налогового обложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль (убыток) до налогового обложения	Влияние на капитал
Коэффициент развития	«Плюс» стандартное отклонение	25 510	20 408	188 266	150 613
Коэффициент развития	«Минус» стандартное отклонение	(20 462)	(16 370)	(221 478)	(177 182)
Суброгационный актив		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
Ключевые допущения	Изменения	Влияние на прибыль (убыток) до налогового обложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль (убыток) до налогового обложения	Влияние на капитал
Коэффициент развития	«Плюс» стандартное отклонение	-	-	(16 979)	(13 583)
Коэффициент развития	«Минус» стандартное отклонение	-	-	16 979	13 583

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Треугольник развития убытков. В представленной ниже таблице приводится анализ использования резерва убытков:

	На 31 декабря						
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Дисконтированный резерв убытков	2 635 368	2 540 915	3 516 270	5 543 667	5 653 600	3 908 214	1 184 923
Дочерние компании	-	-	-	-	(2 506)	(26 426)	-
Эффект от учета инкассо	-	-	-	-	365 754	374 213	-
Резерв убытков до дисконтирования, учета инкассо	2 635 368	2 540 915	3 516 270	5 543 667	6 016 848	4 256 001	1 184 923
Выплаты нарастающим итогом:							
Спустя 1 год	1 992 081	2 219 664	3 182 997	5 518 362	5 680 689	3 673 344	-
Спустя 2 года	2 273 693	2 731 637	3 706 280	6 170 684	6 244 874	-	-
Спустя 3 года	2 553 417	2 841 357	3 807 742	6 312 547	-	-	-
Спустя 4 года	2 639 573	2 872 556	3 832 392	-	-	-	-
Спустя 5 лет	2 649 697	2 876 837	-	-	-	-	-
Спустя 6 лет	2 652 212	-	-	-	-	-	-
Переоценка резерва убытков до дисконтирования:							
Спустя 1 год	273 655	500 738	485 526	994 495	1 068 010	1 710 068	-
Спустя 2 года	139 939	160 791	207 914	300 431	397 977	-	-
Спустя 3 года	28 796	59 477	115 443	100 904	-	-	-
Спустя 4 года	25 620	55 578	47 115	-	-	-	-
Спустя 5 лет	20 764	25 641	-	-	-	-	-
Спустя 6 лет	3 723	-	-	-	-	-	-
Итого перерезервирование (недорезервирование) резерва убытков до дисконтирования	(20 567)	(361 562)	(363 237)	(869 785)	(626 003)	(1 127 411)	-
в % от переоцененной величины резерва убытков	-1%	-14%	-10%	-16%	-10%	-26%	-

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией.

Из расчета кредитного риска исключены следующие активы: авансы, предоплаты, долевые финансовые инструменты (акции и паи) и другие активы, для которых не характерен кредитный риск.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Компания осуществляет управление уровнем принимаемого кредитного риска при помощи комплексной политики в области кредитного риска, где:

- излагается оценка и определение факторов, представляющих собой кредитный риск для Компании;
- устанавливаются лимиты потенциального риска по одному заемщику или группам заемщиков;
- права взаимозачета в случаях, когда контрагенты одновременно являются дебитором и кредитором;
- правила получения обеспечения и гарантий;
- порядок направления отчетов о потенциальных кредитных рисках и нарушениях в контролирующие органы;
- порядок контроля за соблюдением политики в области кредитного риска и анализа этой политики на предмет актуальности и изменения условий.

При управлении кредитным риском Компания использует следующую политику и процедуры:

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования. Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, связанный с неоплатой премий или взносов в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования, сохраняется. По истечении этого срока необходимо либо произвести оплату в соответствии с условиями договора, либо аннулировать договор, либо создать резерв под обесценение дебиторской задолженности.

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

Финансовые активы. Кредитные риски, связанные с финансовыми активами Компании, включающими в себя денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы, удерживаемые до погашения, ссуды, возникают в связи с невыполнением обязательств со стороны контрагентов, при этом сумма максимального риска равна балансовой стоимости указанных активов.

В случае с такими инструментами, как банковские облигации и векселя, депозитные сертификаты, Компания ограничивает потенциальный кредитный риск, устанавливая лимиты на группы банков или отдельные банки в группе. В течение 2017 и 2016 гг. превышения указанных лимитов не было.

Прочие активы. Кредитные риски, связанные с прочими активами, включающими в себя прочую дебиторскую задолженность, возникают в связи с невыполнением обязательств со стороны контрагентов, при этом сумма максимального риска равна балансовой стоимости указанных активов.

Договоры финансовой гарантии. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания не имела задолженности, обеспеченной финансовыми гарантиями.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск в разрезе по кредитным рейтингам. Для определения кредитного риска по своим финансовым активам Компания классифицирует их в соответствии с принятым в Компании рейтингом кредитоспособности контрагентов. Принятая в Компании система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов.

Принятая в Компании система присвоения рейтингов представлена ниже:

Непросроченные и необесцененные	Высокий рейтинг	Зарубежные крупные страховые и перестраховочные компании
	Стандартный рейтинг	Компании, не попавшие в категорию «Высокий рейтинг»
	Ниже стандартного рейтинга	Физические лица
Просроченные, но необесцененные	Просроченные, но не зарезервированные активы	
Просроченные и обесцененные	Просроченные и зарезервированные активы	

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов:

На 31 декабря 2017 года	Непросроченные и необесцененные			Просроченные, но необесцененные	Просроченные и обесцененные	ИТОГО
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 131 099	-	-	-	1 131 099
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	55 848	343 068	202 948	3 436 919	4 038 783
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 280	-	-	-	6 280
Ссуды	-	638	-	-	8 512	9 150
Активы по договорам перестрахования	95 604	-	-	-	-	95 604
Прочие финансовые активы	-	75 348	-	-	153	75 501
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	95 604	1 269 213	343 068	202 948	3 445 584	5 356 417

На 31 декабря 2016 года	Непросроченные и необесцененные			Просроченные, но необесцененные	Просроченные и обесцененные	ИТОГО
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 116 040	-	-	-	1 116 040
Средства в кредитных организациях	-	501 978	-	-	-	501 978
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	395 234	1 486 835	529 884	2 873 397	5 285 350
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 941	-	-	-	5 941
Ссуды	-	13 305	-	-	-	13 305
Активы по договорам перестрахования	1 022 189	-	-	-	-	1 022 189
Прочие финансовые активы	-	227 794	-	-	158	227 952
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 022 189	2 260 292	1 486 835	529 884	2 873 555	8 172 755

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года просроченные, но необесцененные активы включают дебиторскую задолженность по операциям страхования и перестрахования, которая просрочена менее чем на 90 дней. По активам, классифицированным как просроченные и обесцененные, задолженность по договорным платежам составляет более 90 дней.

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

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

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

Ниже в таблице представлен анализ дисконтированных финансовых активов и обязательств, а также резервов убытков и резервов расходов на урегулирование убытков с учетом ожидаемого срока возмещения активов, а также представлена информация о дисконтированных финансовых обязательствах Компании в разрезе сроков, оставшихся до их погашения. Из расчета ликвидного риска исключены авансы, предоплаты, дебиторская и кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию, отложенные аквизиционные расходы и доходы, резерв незаработанной премии, доля перестраховщика в резерве незаработанной премии, резерв неистекшего риска, предоплаченные страховые премии и другие немонетарные активы и обязательства.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2017 года	До востребования	В течение одного года	Более одного года	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	238 475	896 452	-	1 134 927
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	601 864	-	601 864
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 280	-	6 280
Ссуды	-	638	-	638
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	139 763	139 763
Активы по договорам перестрахования	25 332	38 798	31 474	95 604
Прочие финансовые активы	-	101 657	-	101 657
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	263 807	1 645 689	171 237	2 080 733
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам страхования	577 025	453 850	385 204	1 416 079
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	375 491	-	375 491
Прочие финансовые обязательства	-	144 697	-	144 697
Оценочные обязательства	-	-	150 523	150 523
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	577 025	974 038	535 727	2 086 790
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	(313 218)	671 651	(364 490)	(6 057)
На 31 декабря 2016 года	До востребования	В течение одного года	Более одного года	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	28 663	1 087 377	-	1 116 040
Средства в кредитных организациях	-	501 978	-	501 978
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	2 411 953	-	2 411 953
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 941	-	5 941
Ссуды	-	13 305	-	13 305
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	210 253	210 253
Активы по договорам перестрахования	-	876 115	146 074	1 022 189
Прочие финансовые активы	-	238 891	-	238 891
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	28 663	5 135 560	356 327	5 520 550
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам страхования	-	3 934 595	894 892	4 829 487
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	1 902 410	-	1 902 410
Прочие финансовые обязательства	-	234 322	-	234 322
Оценочные обязательства	-	603 432	199 755	803 187
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	6 674 759	1 094 647	7 769 406
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	28 663	(1 539 199)	(738 320)	(2 248 856)

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Активы и обязательства, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как текущие активы и обязательства. Активы и обязательства, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

На 31 декабря 2017 года	Текущие	Долгосрочные	ИТОГО
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 134 927	-	1 134 927
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	610 540	-	610 540
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 280	-	6 280
Ссуды	638	-	638
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	139 763	139 763
Активы по договорам перестрахования	69 672	31 474	101 146
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	1 025 639	1 025 639
Отложенные аквизиционные расходы	39 350	-	39 350
Основные средства	-	14 941	14 941
Нематериальные активы	-	90 917	90 917
Прочие активы	121 392	-	121 392
ИТОГО АКТИВЫ	1 982 799	1 302 734	3 285 533
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам страхования	1 304 542	385 204	1 689 746
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	455 055	-	455 055
Отложенные аквизиционные доходы	36	-	36
Прочие обязательства	144 697	-	144 697
Задолженность по налогу на прибыль	6 460	-	6 460
Оценочные обязательства	-	150 523	150 523
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 910 790	535 727	2 446 517
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	72 009	767 007	839 016

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2016 года	Текущие	Долгосрочные	ИТОГО
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 116 040	-	1 116 040
Средства в кредитных организациях	501 978	-	501 978
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 495 340	-	2 495 340
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 941	-	5 941
Ссуды	13 305	-	13 305
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	210 253	210 253
Активы по договорам перестрахования	1 122 726	146 074	1 268 800
Предоплата по налогу на прибыль	6 403	-	6 403
Отложенные налоговые активы	-	1 028 027	1 028 027
Отложенные аквизиционные расходы	344 257	-	344 257
Основные средства	-	26 353	26 353
Нематериальные активы	-	115 141	115 141
Прочие активы	293 379	-	293 379
ИТОГО АКТИВЫ	5 899 369	1 525 848	7 425 217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам страхования	5 893 030	894 892	6 787 922
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 275 682	-	2 275 682
Отложенные аквизиционные доходы	36 480	-	36 480
Прочие обязательства	234 322	-	234 322
Оценочные обязательства	603 432	199 755	803 187
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 042 946	1 094 647	10 137 593
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	(3 143 577)	431 201	(2 712 376)

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

Концентрация по географическому признаку. С географической точки зрения деятельность Компании не диверсифицирована и сконцентрирована в Российской Федерации, за исключением следующих активов, которые относятся к крупным зарубежным перестраховщикам – General Reinsurance AG (Германия), Hannover Re (Германия) и др.:

- активов по договорам перестрахования в размере 17 482 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 1 238 173 тыс. руб.);
- обязательств по договорам перестрахования не было (на 31 декабря 2016 года: 4 724 тыс. руб.);
- кредиторская задолженность по операциям перестрахования в размере 318 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 728 412 тыс. руб.).

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

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

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

Валютный риск. Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств, поскольку несмотря на то, что основные операции Компании осуществляются в российских рублях, существенная часть операций приходится на операции страхования и перестрахования, выраженные в долларах США или евро. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Компании риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Компании разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

На 31 декабря 2017 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 134 927	-	-	-	1 134 927
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	482 844	75 034	52 599	63	610 540
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 280	-	-	-	6 280
Ссуды	638	-	-	-	638
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	139 763	-	-	-	139 763
Активы по договорам перестрахования	101 146	-	-	-	101 146
Предоплата по налогам	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1 025 639	-	-	-	1 025 639
Отложенные аквизиционные расходы	39 350	-	-	-	39 350
Основные средства	14 941	-	-	-	14 941
Нематериальные активы	90 917	-	-	-	90 917
Прочие активы	121 392	-	-	-	121 392
ИТОГО АКТИВЫ	3 157 837	75 034	52 599	63	3 285 533
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по договорам страхования	1 689 746	-	-	-	1 689 746
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	440 205	6 642	8 176	32	455 055
Отложенные аквизиционные доходы	36	-	-	-	36
Прочие обязательства	144 697	-	-	-	144 697
Задолженность по налогу на прибыль	6 460	-	-	-	6 460
Оценочные обязательства	150 523	-	-	-	150 523
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 431 667	6 642	8 176	32	2 446 517
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	726 170	68 392	44 423	31	839 016

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2016 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 116 040	-	-	-	1 116 040
Средства в кредитных организациях	501 978	-	-	-	501 978
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 381 895	78 066	35 326	53	2 495 340
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 941	-	-	-	5 941
Ссуды	13 305	-	-	-	13 305
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 253	-	-	-	210 253
Активы по договорам перестрахования	1 249 396	8 934	10 438	32	1 268 800
Предоплата по налогам	6 403	-	-	-	6 403
Отложенные налоговые активы	1 028 027	-	-	-	1 028 027
Отложенные аквизиционные расходы	340 024	2 252	1 975	6	344 257
Основные средства	26 353	-	-	-	26 353
Нематериальные активы	115 141	-	-	-	115 141
Прочие активы	293 379	-	-	-	293 379
ИТОГО АКТИВЫ	7 288 135	89 252	47 739	91	7 425 217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по договорам страхования	6 684 114	47 794	55 843	171	6 787 922
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 267 239	4 662	3 779	2	2 275 682
Отложенные аквизиционные доходы	36 480	-	-	-	36 480
Прочие обязательства	234 322	-	-	-	234 322
Оценочные обязательства	803 187	-	-	-	803 187
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10 025 342	52 456	59 622	173	10 137 593
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	(2 737 207)	36 796	(11 883)	(82)	(2 712 376)

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро.

31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года		
Валюта	Изменение	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал
USD	30.00%	20 518	16 414	30.00%	11 039	8 831
EUR	30.00%	13 327	10 662	30.00%	(3 565)	(2 852)
USD	(30.00%)	(20 518)	(16 414)	(30.00%)	(11 039)	(8 831)
EUR	(30.00%)	(13 327)	(10 662)	(30.00%)	3 565	2 852

Процентный риск. Процентный риск – это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Компания подвержена процентному риску в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Компании.

По финансовым инструментам с плавающими процентными ставками Компания подвергается риску изменения самих процентных ставок, по финансовым инструментам с фиксированными процентными ставками – риску изменения справедливой стоимости в результате изменения процентных ставок.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

В соответствии с принятой политикой управления рисками, Компания управляет процентным риском путем отказа от финансовых инструментов с плавающими процентными ставками. Кроме того, в соответствии с данной политикой, осуществляется управление сроками погашения процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств. Процентные ставки по инструментам с фиксированными процентными ставками устанавливаются при заключении договора финансового инструмента и остаются неизменными до наступления срока погашения такого инструмента.

У Компании нет существенной концентрации процентного риска.

Ниже представлен анализ обоснованно возможных изменений ключевых переменных параметров (при этом все другие переменные приняты величинами постоянными) с учетом влияния на прибыль до налогообложения (обусловленного изменениями справедливой стоимости финансовых активов и обязательств с плавающими процентными ставками, включая влияние хеджирования справедливой стоимости) и на капитал (с учетом корректировок прибыли до налогообложения и переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированными процентными ставками, включая влияние хеджирования потоков денежных средств). При определении итогового влияния переменных параметров на процентный риск существенное влияние будет оказывать их взаимосвязь, а для демонстрации влияния, обусловленного изменением переменных параметров, каждый переменный параметр должен меняться в отдельности. Следует отметить, что данные переменные параметры изменяются нелинейно.

Процентный риск возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета о прочем совокупном доходе Компании к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета о прочем совокупном доходе – это влияние предполагаемого изменения процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов, рассчитанную на основании переоценки торговых финансовых активов с фиксированной ставкой на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года с учетом влияния предполагаемых изменений кривых доходности, исходя из допущения о наличии параллельных сдвигов кривых доходности.

Переменные параметры	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Изменение	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг кривой процентного дохода по финансовым инструментам в рублях	+200 базисных пунктов	1 793	1 434	+200 базисных пунктов	(223)	(178)
Параллельный сдвиг кривой процентного дохода по финансовым инструментам в рублях	-200 базисных пунктов	(1 793)	(1 434)	-200 базисных пунктов	223	178

В предыдущий период для получения информации о чувствительности и существенных переменных параметрах использовался этот же метод.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Ценовой риск. Риск изменения цен на акции представляет собой риск изменения справедливой стоимости будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам в результате колебания рыночных цен (за исключением изменений, связанных с процентным или валютным рисками), при этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все аналогичные финансовые инструменты, торгуемые на рынке.

Риск изменения цен на акции, которому подвергается Компания, связан с торговым и инвестиционным портфелями, стоимость которых подвержена колебаниям в результате изменения рыночных цен.

В соответствии с политикой Компании по управлению ценовым риском управление такими рисками осуществляется путем установления целей и ограничений в отношении инвестиций и контроля за ними, создания планов диверсификации, лимитов в отношении инвестиции по каждой стране, сектору и рынку, а также тщательного планирования использования производных финансовых инструментов.

Ниже представлен анализ обоснованно возможных изменений ключевых переменных параметров (при этом все другие переменные приняты величинами постоянными) с учетом влияния на прибыль до налогообложения (обусловленного изменениями справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости в консолидированном отчете о прибылях и убытках) и на капитал (с учетом корректировок прибыли до налогообложения и изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи). При определении итогового влияния переменных факторов на ценовой риск существенное влияние окажет их взаимосвязь, а для демонстрации влияния, обусловленного изменением переменных факторов, каждый переменный фактор должен меняться в отдельности. Следует отметить, что данные переменные параметры изменяются нелинейно.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года) и на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 и 2016 гг.) вследствие возможных изменений в индексах и ценах на акции. Прочие параметры приняты как величины постоянные.

Рыночные индексы	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Изменение	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал
ММВБ	25,00%	34 499	27 599	25,00%	-	44 076
ММВБ	(25,00%)	(34 499)	(27 599)	(25,00%)	-	(44 076)

Операционный риск. Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Текущая нестабильность на финансовых рынках приводит к тому, что рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

- Уровень 1: данные напрямую и полностью наблюдаемые (котировки для аналогичных активов или обязательств на открытом рынке);
- Уровень 2: данные косвенно обоснованы наблюдаемыми источниками;
- Уровень 3: ненаблюдаемые данные.

Следующая таблица иллюстрирует финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, в зависимости от иерархии данных по справедливой стоимости:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	ИТОГО
31 декабря 2017 г.				
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	139 763	-	-	139 763
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 280	-	-	6 280
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	ИТОГО
31 декабря 2016 г.				
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 253	-	-	210 253
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 941	-	-	5 941
Средства в кредитных организациях	-	-	501 978	501 978
Ссуды	-	-	13 305	13 305

В 2017 году переводов финансовых активов между уровнями не производилось.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых активов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определялась в основном на основе рыночных котировок по последней цене сделки. Справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, равна их балансовой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к денежным средствам и их эквивалентам без установленного срока погашения.

Ниже представлено сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов. Таблица не включает справедливую стоимость нефинансовых активов.

	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость		Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2017 г.	Разница	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2016 г.	Разница
Денежные средства и их эквиваленты	1 134 927	1 134 927	-	1 116 040	1 116 040	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	501 978	501 978	-
Ссуды	638	638	-	13 305	13 305	-

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими руководителями, материнской компанией, а также компаниями, являющимися связанными сторонами.

Риск концентрации определяется Компанией как риск, возникающий вследствие:

- дополнительной волатильности, которая возникает в результате концентрации активов,
- дополнительный риск от частичного или полного обесценивания рыночных ценных бумаг вследствие банкротства эмитента.

Значительный объем операций, осуществляемых Компанией, представляет собой операции со связанными сторонам, в результате чего возникает значительная концентрация кредитного и инвестиционного рисков по отдельным контрагентам и группам связанных контрагентов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года Компания осуществляла, в основном, операции с материнской компанией и компаниями, контролируруемыми непосредственно или опосредствованно собственниками Компании. Операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, которые не всегда доступны несвязанным сторонам.

Совет директоров Компании является ответственным за общий контроль над функционированием системы управления рисками и оценку эффективности этой системы. Также Компания осуществляет контроль над объемом операций со связанными сторонами в целях соответствия ограничениям согласно требованиям законодательства.

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Материнская компания	Компаний, находящихся под общим контролем с Группой	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компаний, находящихся под общим контролем с Группой	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ								
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	15	-	-	-	-	-
Ссуды	4 972	-	-	1 268	3 048	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	40	145 399	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ	4 972	-	15	1 308	148 447	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие обязательства	-	-	198	967	-	-	1 964	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	198	967	-	-	1 964	-
КАПИТАЛ								
Добавочный капитал	6 590 000	-	-	-	3 090 000	-	-	-
ИТОГО КАПИТАЛ	6 590 000	-	-	-	3 090 000	-	-	-

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

за 2017 год

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем с Группой	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем с Группой	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ								
Процентный доход	972	10 020	-	-	224	82 106	-	-
Прочие операционные доходы	-	1 445	15	-	-	-	-	-
Аквизиционные расходы, нетто-перестрахование	-	(16 185)	-	-	-	-	-	-
Реализация ценных бумаг	-	-	-	-	-	288	-	-
Переоценка ценных бумаг	-	-	-	-	-	6 245	-	-
Вознаграждение доверительным управляющим	-	-	-	-	-	(2 057)	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	125	-	-	-	-
Административные расходы	(22 450)	(4 087)	(3 215)	(15 913)	-	-	(31 264)	-
Доходы за вычетом расходов от реализации зданий	-	-	-	-	123	-	-	-
					220			
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД								
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(25 874)	-	-

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Компенсация ключевому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата	(2 669)	(28 981)
Взносы во внебюджетные фонды	(483)	(2 283)
ИТОГО компенсация ключевому персоналу	(3 152)	(31 264)

31. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

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

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности над размером нормативной маржи платежеспособности, установленное Указанием Банка России № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года;
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, установленное Указанием Банка России № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указанием Банка России № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года;
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый АО «Страховая группа «УралСиб» и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, на отчетную дату включает в себя уставный капитал, нераспределенный убыток и резервы в составе консолидированной финансовой отчетности страховщика на общую сумму (2 054 391) тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: (4 144 346) тыс. руб.).

Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Фактический размер	1 643 248	(4 436 954)
Нормативный размер	613 376	1 973 560
Отклонение	1 029 872	(6 410 514)

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

31. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года АО «Страховая группа «УралСиб» не выполнила требование к размеру маржи платежеспособности, а также нарушила требование превышения величины чистых активов над величиной уставного капитала. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2016 года был выявлен недостаток активов, принимаемых в покрытие средств страховых резервов, а также было выявлено, что часть активов, принятых Компанией в размещение страховых резервов, не входят в перечень разрешенных для инвестирования активов. По состоянию на 31 декабря 2017 года требование к размеру маржи платежеспособности выполнено.

С учетом изложенного в Примечании 2 (Раздел «Применимость допущения о непрерывности деятельности») Компания планирует устранить выявленные нарушения в установленные сроки, чем обеспечит соблюдение требований финансовой устойчивости и платежеспособности со стороны регулятора. Таким образом, Компания обеспечивает и будет обеспечивать в будущем предоставление страховых услуг в объеме, достаточном для продолжения непрерывной деятельности Компании.

32. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты не было.


Генеральный директор
Кравченко М.Е.

17 апреля 2018 года




Главный бухгалтер
Антипова П.Е.