

**Акционерное общество
«Страховая группа
«УралСиб»**

**Финансовая отчетность за 2018 год и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Содержание

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2018 ГОД:	
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	9
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	10
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	11
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки финансовой отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Применение оценок, предпосылок и суждений	35
5. Денежные средства и их эквиваленты	40
6. Средства в кредитных организациях	41
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	41
8. Финансовые активы	42
9. Налогообложение	43
10. Отложенные аквизиционные расходы	46
11. Основные средства	47
12. Нематериальные активы	48
13. Прочие активы	49
14. Обязательства по договорам страхования	49
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	53
16. Прочие обязательства	53
17. Капитал	54
18. Заработанная премия, нетто-перестрахование	55
19. Процентный доход	56
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56
21. Прочие операционные доходы	56
22. Страховые выплаты за вычетом суброгации	57
23. Заработная плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы	57
24. Резерв под обесценение	58
25. Прочие операционные расходы	59
26. Прочие неоперационные расходы	59
27. Резервы и условные обязательства	59
28. Управление рисками	61
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	76
30. Операции со связанными сторонами	78
31. Управление капиталом	80
32. События после отчетной даты	81

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб».

Руководство Акционерного общества «Страховая группа УралСиб» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, 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 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 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 финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена 01 апреля 2019 года.


Генеральный директор
Цветов Ю. В.

01 апреля 2019 года


Главный бухгалтер
Антипова П.Е.



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

АКЦИОНЕРАМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СТРАХОВАЯ ГРУППА «УРАЛСИБ»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибыли или убытке, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб» (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Обществом отражен отложенный налоговый актив в размере 879 866 тыс. руб. и 1 025 639 тыс. руб. соответственно, возникший, в основном, в результате убытков от основной деятельности и от обесценения дебиторской задолженности, которая по истечении срока исковой давности будет признана в качестве убытка в налоговом учете. Общество не смогло предоставить нам необходимых подтверждений вероятности получения в последующих периодах налогооблагаемой прибыли, достаточной для погашения перенесенных на будущее налоговых убытков. Вследствие вышеизложенного мы не можем выразить мнение о достоверности показателя «Отложенные налоговые активы» отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года и статьи «Расход /экономия по налогу на прибыль» отчета о прибылях и убытках за 2018 год и 2017 год.

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

Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на раздел «Применимость допущения о непрерывности деятельности» Примечания 2 к годовой финансовой отчетности. Общество завершило 2018 год с убытком. На 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года чистые активы Общества меньше уставного капитала Общества, что может повлечь за собой последствия, обусловленные пунктом 4 статьи 99 Гражданского Кодекса РФ. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Общества за 2017 год был проведен другим аудитором, который 17 апреля 2018 года выразил мнение с оговоркой в отношении данной отчетности по следующим основаниям:

1. Существенной неопределенности в отношении способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно по причинам:

- 1.1. Стоимость чистых активов на 31.12.2017, рассчитанных на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, меньше величины уставного капитала на 1 295 507 тыс. руб. (на 31.12.2016: на 1 536 029 тыс. руб.);

- 1.2. Неснятое предписание органа страхового надзора об устранении нарушений в отношении размера маржи платежеспособности, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), действие которого продлено до 31.12.2018;
- 1.3. На 31.12.2017 наличие дефицита активов, необходимых для покрытия страховых резервов и собственных средств, требования к размеру маржи платежеспособности выполнены.
2. Отсутствия достаточных надлежащих доказательств в отношении вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах, достаточной для использования отложенных налоговых активов по состоянию на 31.12.2017 в сумме 1 025 639 тыс. руб., на 31.12.2016 в сумме 1 028 027 тыс. руб.
3. Ошибочно отраженной в отчете о финансовом положении по состоянию на 31.12.2017 дебиторской задолженности, переданной в рамках передачи страхового портфеля по ОСАГО, ДСАГО и КАСКО в размере 179 175 тыс. руб. и ОСГОП, ОСОПО в размере 6 247 тыс. руб.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- › выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- › получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- › оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Общества;
- › делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы

приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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



А.И. Малышев

Старший менеджер Департамента аудита организаций финансового сектора
АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
на основании доверенности №008-АФ-2019 от 12.01.2019

01 апреля 2019 года

Аудлируемое лицо

Акционерное общество
«Страховая группа «УралСиб»
ОГРН 1027739022376
117342, г. Москва, ул. Обручева, дом 36, корпус 1,
этаж 2, помещение 202

Аудиторская организация

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 28	1 332 314	1 134 927
Средства в кредитных организациях	6	160	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7, 28	294 757	610 540
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 28	-	6 280
Ссуды	8, 28	424	638
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8, 28	925 238	139 763
Активы по договорам перестрахования	14	53 868	101 146
Предоплата по налогу на прибыль		8 502	-
Отложенные налоговые активы	9	879 866	1 025 639
Отложенные аквизиционные расходы	10, 28	34 449	39 350
Основные средства	11	16 957	14 941
Нематериальные активы	12	51 093	90 917
Прочие активы	13, 28	45 310	121 392
Итого активы		3 642 938	3 285 533
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	14, 28	1 126 686	1 689 746
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15, 28	221 201	455 055
Отложенные аквизиционные доходы	10	20	36
Прочие обязательства	16	53 322	144 697
Задолженность по налогу на прибыль		-	6 460
Оценочные обязательства	16	84 295	150 523
Итого обязательства		1 485 524	2 446 517
Капитал			
Уставный капитал	17	3 349 898	3 349 898
Добавочный капитал	17	9 090 472	7 190 472
Накопленный дефицит	17	(10 213 991)	(9 729 525)
Прочие резервы	17	(68 965)	28 171
Итого капитал		2 157 414	839 016
Итого обязательства и капитал		3 642 938	3 285 533

Генеральный директор
Цветов Ю.В.

Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

01 апреля 2019 года

Примечания, расположенные на страницах 13-81, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За 2018 год

(тыс. руб.)

	Примечание	2018 год	2017 год
Заработанные премии по договорам страхования, всего	18	796 698	2 468 876
Доля перестраховщиков в заработанных премиях по договорам страхования	18	(46 033)	(279 628)
Заработанная премия, нетто-перестрахование	18	750 665	2 189 248
Процентный доход	19	35 899	78 462
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(7 735)	(11 277)
Курсовые разницы		55 186	4 802
Прочие операционные доходы	21	277 323	2 801 562
Прочие неоперационные доходы		70 069	66 925
Прочие доходы		430 742	2 940 474
Итого доходы		1 181 407	5 129 722
Страховые выплаты за вычетом суброгации	22	25 530	(1 394 980)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	22	945	81 481
Изменение обязательств по договорам страхования	14	344 209	(603 798)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	14	(47 138)	(16 283)
Расходы по урегулированию убытков		(5 543)	(23 530)
Произошедшие убытки, нетто-перестрахование		318 003	(1 957 110)
Аквизиционные расходы, нетто-перестрахование	10	(255 663)	(490 487)
Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы	23	(721 273)	(1 181 085)
Амортизация	11, 12	(43 282)	(36 867)
Резерв под обесценение	24	(824 899)	(915 384)
Прочие операционные расходы	25	(23 188)	(368 877)
Прочие неоперационные расходы	26	(21 934)	(42 698)
Прочие расходы		(1 890 239)	(3 035 398)
Итого убытки и расходы		(1 572 236)	(4 992 508)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(390 829)	137 214
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	9	(154 953)	(29 403)
Чистая прибыль/(убыток) за период		(545 782)	107 811

Генеральный директор
Цветов Ю.В.

Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

01 апреля 2019 года

Примечания, расположенные на страницах 13-81, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За 2018 год

(тыс. руб.)

	Примечание	2018 год	2017 год
Чистая прибыль за период		(545 782)	107 811
Прочий совокупный доход			
<u>Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</u>			
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	17	(44 880)	(70 524)
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль, относящиеся к прочему совокупному доходу	9	9 060	14 105
Чистый прочий совокупный (расход)/доход за период		(35 820)	(56 419)
Итого чистый совокупный доход/(расход) за период		(581 602)	51 392


Генеральный директор
Цветов Ю.В.

01 апреля 2019 года


Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

Примечания, расположенные на страницах 13-81, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

За 2018 год

(тыс. руб.)

	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный дефицит	Прочие резервы	ИТОГО	Часть, принадлежащая держателям неконтролирующих долей участия	ИТОГО КАПИТАЛ
На 1 января 2017 года		3 349 898	3 690 472	(9 837 336)	84 590	(2 712 376)	-	(2 712 376)
Чистый убыток за период		-	-	107 811	-	107 811	-	107 811
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	(56 419)	(56 419)	-	(56 419)
Итого совокупный расход 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
Чистая прибыль за период		-	-	(545 782)	-	(545 782)	-	(545 782)
Прочий совокупный расход за период		-	-	-	(35 820)	(35 820)	-	(35 820)
Итого совокупный доход за период		-	-	(545 782)	(35 820)	(581 602)	-	(581 602)
Взносы акционеров	17	-	1 900 000	-	-	1 900 000	-	1 900 000
Перевод между статьями		-	-	61 316	(61 316)	-	-	-
На 31 декабря 2018 года		3 349 898	9 090 472	(10 213 991)	(68 965)	2 157 414	-	2 157 414

Генеральный директор
Цветов Ю.В.

01 апреля 2019 года

Главный бухгалтер
Антипова П.Е.



Примечания, расположенные на страницах 13-81, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 2018 год

(тыс. руб.)

	Примечание	2018 год	2017 год
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		723 748	1 044 666
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(39 011)	(138 321)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(114 040)	(1 396 349)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		596	22 807
Оплата аквизиционных расходов		(300 950)	(148 343)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(13 943)	(172 499)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		62 607	166 173
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	1 019 074
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	(45)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	(188 702)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		-	(5 497)
Проценты полученные		35 962	96 770
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		6 561	1 368
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(38)	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам		(335 862)	(761 154)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(341 093)	(733 397)
Налог на прибыль, уплаченный		(15 659)	(52)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(597 238)	(2 574 018)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(928 359)	(3 767 519)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		6 131	145 399
		(830 290)	-
Поступления за минусом платежей от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах		2 207	145 757
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(4 750)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(821 952)	286 406
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Прочие поступления от финансовой деятельности		1 900 000	3 500 000
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		1 900 000	3 500 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период		149 689	18 887
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		47 698	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 134 927	1 116 040
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 332 314	1 134 927

Генеральный директор
Цветов Ю.В.

01 апреля 2019 года

Главный бухгалтер
Антипова П.Е.



Примечания, расположенные на страницах 13-81, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности
за 2018 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, которые были переоформлены Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 27 декабря 2018 года, и предлагает широкий спектр страховых услуг, включающих в себя страхование от несчастных случаев и болезней, страхование имущества, страхование ответственности, добровольное медицинское страхование и перестрахование. Головной офис Компании расположен в Москве. Юридический адрес Компании: 117342, г. Москва, ул. Обручева, д. 36, к. 1.

В течение 2018 года среднесписочная численность сотрудников Компании составляла 149 человек (2017 год: 621 человека).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года юридическая структура владения АО «Страховая группа «УралСиб» выглядела следующим образом:

Акционеры	31 декабря 2018 г., %	31 декабря 2017 г., %
АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	91,7%	91,7%
ООО «ФинСервис»	8,3%	8,3%
Итого	100,00%	100,00%

92,7% акций АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» составляют имущество (входят в состав активов) Закрытого паевого инвестиционного фонда «Стратегический-1», управляющей компанией которого является ООО «УК БФА». АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» владеет 91,7% акций АО «Страховая группа «УралСиб». Паи ЗПИФ «Стратегический-1» в количестве 100% 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, а также в первом квартале 2019 года – лицензию на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчиков и обязательного страхования опасных производственных объектов.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

2. Основа подготовки финансовой отчетности

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

Компания обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная 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.

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

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

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

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

Применимость допущения о непрерывности деятельности.

В соответствии с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной на базе отраслевых стандартов бухгалтерского учета, Компания понесла чистый убыток в течение 2018 года, и на 31.12.2018 чистые активы Компании менее величины уставного капитала на 377 508 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2017 чистые активы Компании менее величины уставного капитала на 1 295 506 тыс. руб. По мнению руководства Компании, эта ситуация не указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность.

Несмотря на данные обстоятельства, Компании намерена и способна продолжать свою деятельность в обозримом будущем. В Компании проводится ряд мероприятий, направленных на восстановление ее финансового положения и поддержание непрерывности деятельности, в связи с чем руководство Компании выражает уверенность в том, что Компания обеспечивает и будет обеспечивать в будущем предоставление страховых услуг, достаточном для продолжения непрерывности деятельности. Компания работает над увеличением своих чистых активов, в первую очередь, за счет получения прибыли от текущей деятельности, не исключая при этом возможности получения от акционеров целевых взносов на увеличение чистых активов.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

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 финансовой отчетности (продолжение)
за 2018 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», представляют собой финансовые активы, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе финансового результата по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» в периоде их возникновения.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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 были отнесены в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

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

При продаже или обесценении инвестиций, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с 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 Группой. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Группа передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Группа оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Группа 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 Группа может принять решение о переклассификации таких финансовых активов. Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Группа имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

Порядок реклассификации:

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

После реклассификации в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения, к данным активам применяются все условия и требования новой категории. 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, переносится 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 отчете о прибылях и убытках. Доходы и расходы признаются в 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о 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 отчете о финансовом положении осуществляется тогда и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Взаимозачет доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках не производится, если только это не требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, информация об этом отдельно раскрывается при описании учетной политики Компании.

Активы по договорам перестрахования. В рамках операционной деятельности Компания может передавать риски в перестрахование. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой 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 отчете о прибылях и убытках.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

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

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

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

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.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности 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, а также доходы, полученные в качестве комиссионного вознаграждения по договорам исходящего перестрахования, капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия договора. Все прочие расходы по заключению договоров страхования признаются в составе расходов по мере их понесения.

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

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

Основные средства. Все основные средства, 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 отчете о прочем совокупном доходе в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в отчете о прочем совокупном доходе, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков.

Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива 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 года;
- Транспортные средства: 5 лет.

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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» отчета о прибылях и убытках.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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» 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 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. Резервы 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. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой осуществления страховой выплаты может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная стоимость убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Резерв оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Данные актуарные методы применяются как при расчете конечной стоимости убытков (актуарный резерв), так и при расчете конечной стоимости затрат на урегулирование убытков (резерв судебных расходов и расходов на урегулирование убытков). Резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Признание резерва прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2018 года обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат при наступлении страховых случаев после отчетной даты по договорам страхования, действующим на отчетную дату, а также обязательств по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договоров. Резерв незаработанной премии может формироваться как по методу наилучшей оценки (резервная группа по кредитному страхованию жизни в части договоров с неравномерной степенью риска на периоде действия договора страхования), так и в размере не заработанной на отчетную дату части страховой брутто-премии. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально степени риска, понесенного за истекший период действия договора.

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

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

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

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

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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 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 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 отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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. 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 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 долевыми инструментами, 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 долевыми инструментами, 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 2018 года, 31 декабря 2017 года официальный курс ЦБ РФ составлял 69,4706 руб., 57,6002 руб. за 1 доллар США и 79,4605 руб., 68,8668 руб. за 1 евро, соответственно.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

События после отчетной даты. Данная финансовая отчетность по МСФО скорректирована с учетом событий, произошедших между отчетной датой и датой утверждения 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 финансовую отчетность по МСФО.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

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

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

Стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2018 года.

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры аренды, в которых Компания действует в качестве арендатора

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

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

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

Договоры аренды, в которых Компания действует в качестве арендодателя

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

Переход на новый стандарт

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

При проведении оценки Компания принимает во внимание:

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

Оценка влияния

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

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Соответствуют критерию SPPI	Балансовая стоимость
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 257 552	2 257 947
денежные средства и их эквиваленты	1 332 314	1 332 388
финансовые активы, удерживаемые до погашения	925 238	925 559

Анализ кредитного качества финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, приведен в Примечании 28.

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 долевого инструменты, а также к активам по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения. 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.

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,

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

Компания еще не завершила разработку методологии резервирования, которую она будет применять в рамках МСФО (IFRS) 9.

Классификация – финансовые обязательства

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

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

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

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Раскрытие информации

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

Переход на 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 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 финансовую отчетность Компании:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015–2017 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 и прочие стандарты
- Поправки к плану, сокращение плана или урегулирование обязательств (поправки к МСФО (IAS) 19)
- 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».
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

4. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка 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.

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

Суждения

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

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

Оценка того, связана ли деятельность Компании преимущественно со страхованием

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

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

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

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

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

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

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость обязательств Компании, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 2 295 324 тыс. руб., что составляет 93,8% балансовой стоимости всех обязательств Компании. Компания считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех ее обязательств, поскольку страховые операции составляют основной бизнес Компании.

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства, связанные со страхованием, включают:

	31 декабря 2017 года
Обязательства, связанные со страхованием, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4	961 200
Страховые резервы	1 689 746
Кредиторская задолженность по страхованию	455 055
Оценочные обязательства	150 523
Общая балансовая стоимость обязательств, связанных со страхованием	2 295 324
Общая балансовая стоимость обязательств	2 446 517
Доля общей балансовой стоимости обязательств Компании, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех ее обязательств	93,8%

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

На основе выполненной оценки Компания заключает, что по состоянию на 31 декабря 2017 года деятельность Компании преимущественно связана со страхованием.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

Обязательства по договорам страхования

Договоры по страхованию иному, чем страхование жизни. Для договоров страхования иных, чем страхование жизни, оценку необходимо производить как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков понесенных, но не заявленных на отчетную дату. Для достоверного установления окончательного размера расходов на выплату убытков, а также в случаях с некоторыми типами договоров может потребоваться значительное время. 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. Компания рассчитывает резервы убытков с использованием актуарных методов и разделяет резервы убытков на резерв по заявленным убыткам и резерв произошедших, но не заявленных убытков.

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.

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.

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

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

4. Применение оценок, предположений и суждений (продолжение)

Совокупная балансовая стоимость резерва убытков, резерва расходов на урегулирование убытков, резерва судебных расходов, суброгационного актива, актива по годным остаткам на отчетную дату составляет 842 103 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 1 416 079 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.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствуют на 31 декабря 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 6 280 тыс. руб.). Балансовая стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, составила на отчетную дату 925 559 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 139 763 тыс. руб.). Подробная информация об указанных активах представлена в Примечании 8.

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

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

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

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 2018 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 2018 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. 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 финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года, будет использован в течение 10-летнего периода.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

4. Применение оценок, предположений 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 финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. 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 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Расчетные счета	807 279	238 475
Краткосрочные депозиты	525 035	896 452
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	1 332 314	1 134 927

По состоянию на 31 декабря 2018 года денежные средства в сумме 1 319 898 тыс. руб. находились в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб». 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».

Краткосрочные депозиты представляют собой депозиты и неснижаемые остатки на расчетных счетах, размещенные в банках на срок не более 90 дней. По состоянию на 31 декабря 2018 года неснижаемые остатки составляли 522 882 тыс. руб., на 31 декабря 2017 года неснижаемые остатки составляли 892 624 тыс. руб.

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Вклады, размещенные в рублях	5,40% - 7,30%	5,00% - 7,25%
Вклады, размещенные в долларах США	2,50% - 2,60%	-

Начисленный, но не полученный процентный доход по краткосрочным депозитам на 31 декабря 2018 года составляет 2 227 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 3 828 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма краткосрочных депозитов, находящихся в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб», с учетом суммы начисленного, но не полученного процентного дохода составляла 525 110 тыс. руб. 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 2018 и 31 декабря 2017 года расчетные счета и краткосрочные депозиты в банках, являющихся связанными сторонами, отсутствовали.

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены банковскими гарантиями в российских банках.

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие размещенные средства	160	-
ИТОГО средства в кредитных организациях	160	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года неснижаемых остатков, начисленного, но не полученного процентного дохода по депозитам и депозитов, находящихся в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб», с учетом суммы начисленного, но не полученного процентного дохода не было.

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

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

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

	Примечание	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность агентов, брокеров и других посредников по страховым премиям		658 050	1 005 715
Дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования		516 829	641 651
Дебиторская задолженность по суброгации		837 897	839 144
Дебиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков		1 222 717	1 226 455
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	(a)	335	9 007
Авансы медицинским учреждениям		602	8 676
Расчеты со страховыми брокерами		51 199	44 354
Расчеты по урегулированию убытков		7 924	28 454
Расчеты по передаче портфеля		244 003	244 003
		3 539 556	4 047 459
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	(б)	(3 244 799)	(3 436 919)
ИТОГО дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		294 757	610 540

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность по исходящему перестрахованию	283	7 486
Дебиторская задолженность по входящему перестрахованию	52	1 521
ИТОГО дебиторская задолженность по операциям перестрахования	335	9 007

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Резерв под обесценение дебиторской задолженности страхователей, агентов, брокеров и других посредников по операциям страхования	1 036 735	1 444 418
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по ПВУ	1 222 712	1 226 411
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгации	697 356	586 493
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по прочим страховым операциям	287 996	178 495
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	-	1 102
ИТОГО резерв под обесценение	3 244 799	3 436 919

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

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 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	-	4 540
Российские корпоративные облигации	-	1 740
ИТОГО финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 280

По состоянию на 31 декабря 2018 года бумаги в данной категории отсутствуют.

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. Корпоративные облигации были представлены следующими эмитентами АО «ХК «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», АО «АНК «Башнефть», АО «Россельхозбанк», ПАО «НК «Роснефть», ПАО «РусГидро». Государственные облигации были представлены облигациями федерального займа, выпущенными Министерством финансов РФ. 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.

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

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	-	-	8,50%-12,40%	2021-2023
Государственные облигации	-	-	2,50%-12,08%	2017-2023

Ссуды. Ссуды включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Займы, выданные другим компаниям	9 341	8 512
Ссуды физическим лицам	424	424
Прочие ссуды	-	214
	9 765	9 150
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	(9 341)	(8 512)
ИТОГО ссуды	424	638

По строке «Займы, выданные другим компаниям» учтен заём, выданный 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 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Акции российских компаний	94 460	139 763
Российские государственные облигации	830 778	-
ИТОГО финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	925 238	139 763

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

8. Финансовые активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года котируемые акции включали в себя ценные бумаги ПАО «Банк «УРАЛСИБ» в сумме 94 460 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 139 763 тыс. руб.) и находились в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб».

По состоянию на 31 декабря 2018 года государственные облигации были представлены облигациями федерального займа, выпущенными Министерством финансов РФ, в сумме 830 778 тыс. руб. и находились в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб» и в собственном управлении.

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Текущая часть расхода по налогу на прибыль	(121)	(12 910)
(Расход)/экономия по отложенному налогу: возникновение или уменьшение временных разниц	(154 832)	(16 493)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(154 953)	(29 403)

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

	2018 г.	2017 г.
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 060	14 105
Экономия/(расход) по налогу на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	9 060	14 105

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от государственных и муниципальных ценных бумаг, а также корпоративных облигаций российских эмитентов, выпущенных после 1 января 2017 года, составляла 15% в 2018 и 2017 годах. Налоговая ставка для страховых компаний в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, а также корпоративных облигаций российских эмитентов, выпущенных после 1 января 2017 года, составляла 20% в 2018 и 2017 годах. В отношении дивидендов согласно Налоговому кодексу Российской Федерации (далее – «НК РФ») применяются следующие ставки:

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

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

	2018 г.	2017 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(390 829)	137 214
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический (расход)/экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	78 166	(27 443)
Доход, облагаемый налогом по другим ставкам	120	17
Налоговый эффект от постоянных разниц	(233 239)	(8 442)
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	6 465
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(154 953)	(29 403)

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 января 2017 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2018 г.	
	Отложенные налоговые активы и обязательства, нетто	Возникновение и восстановление временных разниц	В отчете о прибылях и убытках	В отчете о прочем совокупном доходе	В отчете о прибылях и убытках	В отчете о прочем совокупном доходе
Влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, на налог:						
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	587 366	101 751	689 117	(34 497)	-	654 620
Перенос налоговых убытков на будущие периоды	809 184	(8 259)	800 925	25 573	-	826 498
Страховые выплаты	147 214	30 743	177 957	(82 375)	-	95 582
Аквизиционные расходы	162 309	(54 333)	107 976	(2 555)	-	105 421
Вознаграждение работникам	-	6 200	6 200	(2 805)	-	3 395
Резерв под отпуска	26 636	(21 744)	4 892	(1 859)	-	3 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 864	15 330	37 299	(18)	9 060	46 341
Начисленные расходы	68 146	(56 959)	11 187	(11 043)	-	144
Основные средства	-	-	-	76	-	76
Нематериальные активы	2 434	(2 434)	-	262	-	262
Страховые резервы	-	6 835	6 835	(5 804)	-	1 031
Прочие резервы	160 637	(130 533)	30 104	(30 104)	-	-
Прочее	-	-	-	34	-	34
Отложенный налоговый актив	1 971 790	(113 403)	1 872 492	(144 997)	9 060	1 736 555

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

9. Налогообложение (продолжение)

	1 января 2017 г.	Возникновение и восстановление временных разниц		31 декабря 2017 г.	Возникновение и восстановление временных разниц		31 декабря 2018 г.
	Отложенные налоговые активы и обязательства, нетто	В отчете о прибылях и убытках	В отчете о прочем совокупном доходе	Отложенные налоговые активы и обязательства, нетто	В отчете о прибылях и убытках	В отчете о прочем совокупном доходе	Отложенные налоговые активы и обязательства, нетто
Влияние налогооблагаемых временных разниц на налог:							
Страховые резервы	(14 203)	14 203	-	-	-	-	-
Страховые премии	-	(2 455)	-	(2 455)	885	-	(1 570)
Отложенные аквизиционные расходы	(54 610)	46 747	-	(7 863)	977	-	(6 886)
Отложенные прочие аквизиционные расходы	(14 242)	14 242	-	-	-	-	-
Прочие резервы	-	-	-	-	(29 224)	-	(29 224)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(138)	3	-	(135)	135	-	-
Основные средства	(38 870)	38 236	-	(634)	634	-	-
Прочее	(2 691)	(14 066)	-	(16 757)	16 757	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(124 754)	96 910	-	(27 844)	(9 835)	-	(37 680)
Отложенный налоговый актив (обязательство), нетто	1 847 036	(16 493)	14 105	1 844 648	(154 832)	9 060	1 698 875
Непризнанный отложенный налоговый актив	(819 009)	-	-	(819 009)	-	-	(819 009)
ИТОГО отложенный налоговый актив (обязательство), нетто	1 028 027	(16 493)	14 105	1 025 639	(154 832)	9 060	879 866

Компания ожидает возмещение отложенного налогового актива в течение 10 лет. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не признала отложенный налоговый актив в сумме 819 009 тыс. руб.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2018 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 2017 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
Капитализированные аквизиционные расходы	250 778	-	250 778
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(255 679)	-	(255 679)
На 31 декабря 2018 г.	34 449	-	34 449

Ниже представлена расшифровка аквизиционных расходов:

	2018 г.	2017 г.
Аквизиционные расходы	(250 778)	(227 873)
Капитализированные аквизиционные расходы	250 778	227 873
Амортизация аквизиционных расходов	(255 679)	(455 746)
Амортизация прочих аквизиционных расходов	-	(71 208)
Аквизиционные доходы	-	4 849
Капитализированные аквизиционные доходы	-	(4 849)
Амортизация аквизиционных доходов	16	36 467
ИТОГО аквизиционные расходы	(255 663)	(490 487)

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2018 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 2017 г.	-	7 013	16 939	81 678	105 630
Поступление	-	-	-	2 892	2 892
Выбытие	-	(2 147)	(2 174)	(43 760)	(48 081)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-
Модернизация	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 г.	-	4 866	14 765	40 810	60 441
Поступление	8 619	-	-	15 453	24 072
Выбытие	(8 619)	(1 847)	(10 269)	(10 058)	(30 793)
На 31 декабря 2018 г.	-	3 019	4 496	46 206	53 720
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ					
На 1 января 2017 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
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 г.	-	(3 865)	(14 023)	(27 612)	(45 500)
Начисленная амортизация	(24)	(338)	(368)	(9 462)	(10 192)
Выбытие	24	1 833	9 996	7 076	18 929
На 31 декабря 2018 г.	-	(2 370)	(4 395)	(29 998)	(36 763)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ					
На 1 января 2017 г.	-	1 815	1 477	23 061	26 353
На 31 декабря 2017 г.	-	1 001	742	13 198	14 941
На 31 декабря 2018 г.	-	649	101	16 207	16 957

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания владела полностью самортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 25 421 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 21 065 тыс. руб.), которые до сих пор используются.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

12. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2018 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	ИТОГО
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ			
На 1 января 2017 г.	186 807	133 701	320 508
Поступление	7 171	4 796	11 967
Выбытие	(58 322)	(55 911)	(114 233)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-
На 31 декабря 2017 г.	135 656	82 586	218 242
Поступление	(17 637)	22 465	4 828
Выбытие	(20 392)	(15 198)	(35 590)
На 31 декабря 2018 г.	97 627	89 853	187 480
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ			
На 1 января 2017 г.	(123 712)	(81 655)	(205 367)
Начисленная амортизация	(23 199)	(6 182)	(29 381)
Выбытие	58 331	49 092	107 423
Выбытие дочерних компаний	-	-	-
На 31 декабря 2017 г.	(88 580)	(38 745)	(127 325)
Начисленная амортизация	(24 756)	(8 334)	(33 090)
Выбытие	20 392	3 636	24 028
На 31 декабря 2018 г.	(92 944)	(43 443)	(136 387)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ			
На 1 января 2017 г.	63 095	52 046	115 141
На 31 декабря 2017 г.	47 076	43 841	90 917
На 31 декабря 2018 г.	4 683	46 410	51 093

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность, приобретенная по договорам цессии	630 640	-
Предоплата по аренде	14 250	16 160
Предоплата по операционным налогам	7 760	2 842
Предоплата по юридическим и информационным услугам	6 194	8 514
Расчеты с внебюджетными фондами	5 832	30 138
Расчеты с поставщиками	5 538	35 908
Предоплата по услугам связи	2 820	1 942
Предоплата по рекламе	1 872	3 333
Предоплата по услугам по содержанию офисных помещений	1 606	1 248
Расчеты по страхованию имущества и медицинскому страхованию	417	67
Годные остатки	247	5 122
Расчеты по операциям с ценными бумагами	137	677
Расчеты с сотрудниками	65	14 999
Прочие дебиторы	18 121	595
	695 499	121 545
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	(650 189)	(153)
ИТОГО прочие активы	45 310	121 392

14. Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования включают в себя следующие позиции:

		31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 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	(а)	1 126 686	(53 868)	1 072 818	1 689 746	(101 146)	1 588 600
ИТОГО обязательства по договорам страхования		1 126 686	(53 868)	1 072 818	1 689 746	(101 146)	1 588 600

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

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

	Примечание	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Нетто-величина	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Нетто-величина
Резерв убытков	(1)	725 773	(48 465)	677 308	1 184 923	(95 604)	1 089 319
Суброгационный актив	(2)	-	-	-	-	-	-
Актив ГОТС	(3)	-	-	-	-	-	-
Итого резервы убытков		725 773	(48 465)	677 308	1 184 923	(95 604)	1 089 319
Резерв судебных расходов	(4)	39 237	-	39 237	124 361	-	124 361
Резерв расходов на урегулирование убытков	(5)	77 092	-	77 092	106 795	-	106 795
Итого резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков		842 102	(48 465)	793 637	1 416 079	(95 604)	1 320 475
Резерв незаработанной премии	(6)	284 584	(5 403)	279 181	273 019	(5 542)	267 477
Резерв неистекшего риска		-	-	-	648	-	648
ИТОГО обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни		1 126 686	(53 868)	1 072 818	1 689 746	(101 146)	1 588 600

1. Движение актуарных резервов убытков представлено следующим образом:

	2018 г.			2017 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	1 184 923	(95 604)	1 089 319	3 908 213	(1 218 526)	2 689 688
Убытки, произошедшие в текущем году	100 676	(20 842)	79 834	966 444	(35 263)	931 181
Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие годы	(411 155)	67 036	(344 119)	1 012 140	(90 041)	922 098
Убытки, оплаченные в течение года	(148 671)	945	(147 726)	(1 634 502)	189 901	(1 444 601)
Выбытие портфеля	-	-	-	(3 067 372)	1 058 325	(2 009 047)
На 31 декабря резерв убытков	725 773	(48 465)	677 308	1 184 923	(95 604)	1 089 319

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

2. Движение суброгационного актива представлено следующим образом:

	2018 г.			2017 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)
Суброгации по убыткам, произошедшим в текущем году	-	-	-	(25 073)	-	(25 073)
Изменение суммы суброгации по убыткам, произошедшим в предыдущие годы	-	-	-	1 269	(48 315)	(47 046)
Суброгации по убыткам, оплаченным в течение года	-	-	-	109 096	-	109 096
Выбытие портфеля	-	-	-	213 756	(148 022)	65 734
На 31 декабря суброгационный актив	-	-	-	-	-	-

3. Движение от реализации годных остатков представлено следующим образом:

	2018 г.			2017 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)
Доходы от реализации ГОТС по убыткам, произошедшим в текущем году	-	-	-	(12 614)	-	(12 614)
Изменение суммы доходов от реализации ГОТС по убыткам, произошедшим в предыдущие годы	-	-	-	10 938	-	10 938
Доходы от реализации ГОТС по убыткам, оплаченным в течение года	-	-	-	20 110	-	20 110
Выбытие портфеля	-	-	-	60 962	-	60 962
На 31 декабря актив ГОТС	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

4. Движение резерва судебных расходов представлено следующим образом:

	2018 г.			2017 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	124 361	-	124 361	1 124 394	-	1 124 394
Судебные издержки по убыткам, произошедшим в текущем году	7 544	-	7 544	15 654	-	15 654
Изменение суммы судебных издержек по убыткам, произошедшим в предыдущие годы	(65 913)	-	(65 913)	222 288	-	222 288
Судебные издержки по убыткам, оплаченным в течение года	(26 755)	-	(26 755)	(58 383)	-	(58 383)
Выбытие портфеля	-	-	-	(1 179 592)	-	(1 179 592)
На 31 декабря резерв судебных расходов	39 237	-	39 237	124 361	-	124 361

5. Движение резерва расходов на урегулирование убытков представлено следующим образом:

	2018 год	2017 год
На 1 января резерв расходов на урегулирование убытка	106 795	175 323
Расходы на урегулирование убытков, произошедшие в текущем году	11 700	90 636
Изменение суммы расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие годы	(24 890)	67 648
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение года	(16 513)	(128 914)
Выбытие портфеля	-	(97 899)
На 31 декабря резерв расходов на урегулирование убытка	77 092	106 795

6. Движение резерва незаработанной премии представлено следующим образом:

	Примечание	2018 г.			2017 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		273 019	(5 542)	267 477	1 904 672	(246 611)	1 658 061
Премия, начисленная в периоде	18	808 263	(45 893)	762 370	950 313	(67 008)	883 305
Премия, заработанная в периоде	18	(683 607)	17 583	(666 024)	(2 468 876)	279 628	(2 189 248)
Выбытие дочерних компаний		-	-	-	-	-	-
Выбытие портфеля		(113 091)	28 449	(84 642)	(113 090)	28 449	(84 641)
На 31 декабря		284 584	(5 403)	279 181	273 019	(5 542)	267 477

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Задолженность перед страховыми агентами	109 815	79 564
Предоплаченные страховые премии	65 922	297 423
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	23 449	24 274
Расчеты по суброгации	17 105	39 361
Расчеты по операциям по урегулированию убытков	4 869	9 895
Расчеты со страховыми компаниями	21	4 243
Расчеты с медицинскими учреждениями	20	295
ИТОГО кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	221 201	455 055

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Задолженность по заработной плате и бонусам	13 988	25 534
Резерв неиспользованных отпусков	12 230	18 814
Задолженность по юридическим и информационным услугам	7 099	48 026
Задолженность перед внебюджетными фондами	6 578	12 661
Расчеты с поставщиками	3 523	3 165
Задолженность по аренде	2 172	2 440
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 021	3 776
Задолженность по услугам связи	964	2 585
Задолженность по программному обеспечению	628	1 675
Задолженность по услугам по содержанию помещений	470	968
Задолженность по операционным налогам	384	1 285
Задолженность по страхованию	10	517
Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	15
Прочие кредиторы	4 255	23 236
ИТОГО прочие обязательства	53 322	144 697

Движение резерва неиспользованных отпусков представлено следующим образом:

	Резерв неиспользованных отпусков	Отчисления во внебюджетные фонды	ИТОГО Резерв неиспользованных отпусков
На 1 января 2017 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
Начисление резерва (Примечание 23)	41 688	12 506	54 194
Использование резерва	(48 272)	(12 506)	(60 778)
На 31 декабря 2018 года	12 230	5 644	17 874

Оценочные обязательства в сумме 84 295 тыс. руб. представляют собой резерв по состоявшимся, но не оплаченным убыткам по переданному портфелю.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

17. Капитал

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

Добавочный капитал. По состоянию на 31 декабря 2018 года размер добавочного капитала Компании составил 9 090 472 тыс. руб. и представлял 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.;
- финансовую помощь акционера денежными средствами в 2018 году в размере 1 900 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года добавочный капитал Компании составил 7 190 472 тыс. руб. и представлял 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.

Нераспределенная прибыль. В 2018 и 2017 гг. собранием акционеров Компании по итогам деятельности за 2017 и 2016 гг. соответственно было решено не выплачивать дивиденды.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

17. Капитал (продолжение)

Изменение прочих резервов. Изменение прочих резервов выглядит следующим образом:

	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резервный капитал	ИТОГО прочие резервы
На 1 января 2017 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
Нереализованный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(44 880)	-	(44 880)
Налоговый эффект от результата по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	9 060	-	9 060
Перевод между статьями	-	(61 316)	(61 316)
На 31 декабря 2018 года	(123 625)	54 660	(68 965)

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. По состоянию на 31 декабря 2018 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:

	2018 г.	2017 г.
Подписанная премия по страхованию иному, чем страхование жизни		
Прямое страхование	807 988	943 255
Входящее перестрахование	275	7 058
ИТОГО подписанная премия	808 263	950 313
Изменение резерва незаработанной премии	(11 565)	1 518 563
ИТОГО заработанная премия	796 698	2 468 876
Доля перестраховщиков в подписанной премии по страхованию, иному чем жизнь	(45 893)	(67 008)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(140)	(212 620)
ИТОГО доля перестраховщиков в заработанной премии	(46 033)	(279 628)
Заработанная премия, нетто-перестрахование	750 665	2 189 248

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

19. Процентный доход

Процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Депозиты	34 224	29 584
Ссуды	829	715
Государственные и муниципальные облигации	787	314
Корпоративные облигации	59	149
Расчетные счета	-	47 700
ИТОГО процентный доход	35 899	78 462

В течение 2018 года ставки процентного дохода по депозитам в рублях варьировались от 5,40% до 7,3% (в 2017 году от 10,10% до 12,88%), депозиты в долларах США - 2,50% - 2,60% (в 2017 году от 3,60% до 3,60%), депозиты в евро - отсутствуют (в 2017 году от 3,00% 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:

	2018 г.	2017 г.
Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам	55	66
Вознаграждение доверительных управляющих	(7 790)	(11 343)
ИТОГО (убыток)/прибыль	(7 735)	(11 277)

Доход в 2018 году в сумме 55 тыс. руб. (в 2017 году 66 тыс. руб.) включал в себя реализацию ценных бумаг в размере 380 тыс. руб. (в 2017 году в сумме 61 тыс. руб.) и переоценку ценных бумаг в размере 325 тыс. руб. (в 2017 году: 5 тыс. руб.).

21. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Финансовый результат от передачи портфеля	-	2 088 631
Списание кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	44 313	279 909
Списание кредиторской задолженности по доле в операциях страхования и перестрахования	-	174 302
Доходы по прямому возмещению ущерба	228 198	245 332
Прочее	4 812	13 388
ИТОГО прочие операционные доходы	277 323	2 801 562

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

22. Страховые выплаты за вычетом суброгации

Страховые выплаты за вычетом суброгации включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Страховые выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни		
Прямое страхование	(143 833)	(1 581 372)
Входящее перестрахование	(4 838)	(53 130)
Доход по суброгации	169 984	221 442
Приходование годных остатков	4 217	18 080
ИТОГО страховые выплаты за вычетом суброгации	25 530	(1 394 980)
Доля перестраховщиков в выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	945	189 901
Доля перестраховщиков в доходе по суброгации	-	(108 420)
ИТОГО доля перестраховщиков в выплатах по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни	945	81 481

23. Заработная плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы

Заработная плата и вознаграждения работников включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и бонусы	(362 118)	(615 766)
Социальное обеспечение	(92 760)	(175 449)
Отпуска	(41 688)	(47 469)
ИТОГО заработная плата и вознаграждения работников	(496 566)	(838 684)

Прочие административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Расходы на ПО	(79 822)	(124 873)
Юридические и консультационные услуги	(71 774)	(25 084)
Содержание и аренда основных средств	(42 085)	(113 780)
Услуги связи	(14 841)	(32 866)
Информационные услуги	(12 944)	(8 764)
Командировочные расходы	(2 005)	(6 711)
Ремонт и обслуживание основных средств	(1 556)	(4 116)
Реклама и маркетинг	-	(6 978)
Представительские расходы	(204)	(477)
Изготовление полисов и бланков	(74)	(3 671)
Услуги сюрвейеров и другие экспертные услуги	(23)	(280)
Канцелярские принадлежности	2 085	-
Прочее	(1 464)	(14 801)
ИТОГО прочие административные расходы	(224 707)	(342 401)

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2018 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 2017 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
Отчисления в резерв	(121 993)	296 027	174 034
- в том числе по договорам страхования, начисленным в 2018 году	3 498	-	3 498
Списания	(286 792)	(79 362)	(366 154)
На 31 декабря 2018 года	1 036 735	2 208 064	3 244 799

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	Ссуды	Прочие активы	ИТОГО
На 1 января 2017 года	-	158	158
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва)	8 512	9 756	18 268
Списания	-	(9 761)	(9 761)
На 31 декабря 2017 года	8 512	153	8 665
Отчисления в резерв	829	650 036	650 865
На 31 декабря 2018 года	9 341	650 189	659 530

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Компания оценивает свой кредитный риск по страховым взносам, подлежащим оплате, но не оплаченным. В 2018 году сумма 286 792 тыс. руб. (в 2017 году 108 985 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 финансовой отчетности (продолжение)
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

25. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Андеррайтерские расходы	(19 098)	(36 468)
Операционные налоги	(1 429)	(18 428)
Услуги банков за РКО	(1 384)	(5 509)
Расходы по финансированию предупредительных мероприятий	(192)	(44)
Судебные издержки, госпошлины, штрафы	-	(302 665)
Отчисления в РСА и НССО по ОСАГО, ОСОПО и ОСГОП согласно требованиям законодательства	-	(223)
Прочее	(1 085)	(5 540)
ИТОГО прочие операционные расходы	(23 188)	(368 877)

26. Прочие неоперационные расходы

Прочие неоперационные расходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Факторинговые услуги	(5 905)	(20 951)
Штрафы, пени, санкции	(4 612)	(12 745)
Членские взносы	(2 318)	-
Благотворительность	(327)	(534)
Расходы за вычетом доходов от реализации ОС и НМА	-	(834)
Прочие	(8 772)	(7 634)
ИТОГО прочие неоперационные расходы	(21 934)	(42 698)

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 июля 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2018 год вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 69,4706 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2019 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, а также прогноз как стабильный.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

27. Резервы и условные обязательства (продолжение)

В феврале 2019 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BVB-, а также прогноз как стабильный.

В феврале 2019 года рейтинговое агентство Moody's повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Baa3, а также определило прогноз как стабильный.

Ключевая ставка ЦБ РФ в начале 2018 года снизилась с 7,75% до 7,25%, но в конце 2018 года снова достигла уровня 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 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

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 2018 года	69,4706	79,4605
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

Прилагаемая 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.

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

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

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

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 финансовой отчетности (продолжение)
за 2018 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. Основной методикой управления активами и пассивами Компании является сопоставление активов и пассивов, возникающих по договорам страхования. 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

28. Управление рисками (продолжение)

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

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Обязательства по убыткам, всего	Обязательства по убыткам, нетто	Обязательства по убыткам, всего	Обязательства по убыткам, нетто
Страхование имущества	607 253	574 269	738 007	689 900
Страхование ответственности	85 318	73 489	162 947	127 427
Страхование от несчастных случаев	79 391	75 835	116 228	109 851
ДМС	21 948	21 948	77 955	77 955
Авиационное и морское страхование	20 709	20 682	33 860	33 282
Страхование грузов	17 448	17 379	49 744	44 723
Страхование пассажиров и выезжающих за рубеж	6 872	6 872	9 441	9 441
Страхование финансовых рисков	1 647	1 647	1 315	1 315
Страхование жизни	982	982	-	-
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	535	535	610	610
КАСКО	-	-	168 085	168 085
ОСАГО	-	-	57 886	57 886
ИТОГО	842 103	793 638	1 416 078	1 320 475

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

28. Управление рисками (продолжение)

Уровень резервов убытков устанавливается на основе информации, имеющейся на отчетную дату, в т.ч. уведомлениях о потенциальных непогашенных убытках, опыте урегулирования аналогичных претензий и судебных решений, создающих прецедент. Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва убытков, о которых заявлено страхователями, включая расходы по урегулированию убытков по каждому типу страхового договора. Актуарные резервы убытков рассчитаны с использованием метода цепной лестницы или аддитивного метода на базе оплаченных либо заявленных убытков. В отсутствие репрезентативных данных по развитию убытков в прошлых периодах страховой деятельности резерв произошедших, но не заявленных убытков оценивается методом простой убыточности как произведение прогнозного коэффициента убыточности на заработанную премию нескольких последних кварталов, предшествующих отчетной дате, за вычетом произведенных страховых выплат и резерва заявленных, но не урегулированных убытков по этим кварталам. Резерв убытка в таких случаях устанавливается в размере суммы резерва заявленных, но не урегулированных убытков и резерва произошедших, но не заявленных убытков.

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 и расходов по урегулированию убытков. 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

28. Управление рисками (продолжение)

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

Актuarный резерв убытков		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
Ключевые допущения	Изменения	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал
Коэффициент развития	«Плюс» стандартное отклонение	19 211	15 369	25 510	20 408
Коэффициент развития	«Минус» стандартное отклонение	(19 211)	(15 369)	(20 462)	(16 370)

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.	2018 г.
Резерв убытков до дисконтирования, учета инкассо	2 540 915	3 516 270	5 270 661	7 541 195	6 304 666	4 499 217	1 184 923	725 774
Выплаты нарастающим итогом:								
Спустя 1 год	2 217 101	3 183 427	5 517 560	5 680 764	3 673 462	3 261 013	238 575	
Спустя 2 года	2 729 265	3 706 582	6 169 951	6 244 924	5 216 438	3 375 424		
Спустя 3 года	2 838 857	3 808 113	6 311 828	6 690 158	5 294 590			
Спустя 4 года	2 870 125	3 832 777	6 378 350	6 730 786				
Спустя 5 лет	2 874 419	3 840 682	6 400 596					
Спустя 6 лет	2 878 453	3 852 981						
Спустя 7 лет	2 881 420							
Переоценка резерва убытков до дисконтирования:								
Спустя 1 год	501 635	494 857	973 459	1 062 947	1 710 068	942 880	659 185	
Спустя 2 года	162 093	206 372	296 403	397 977	459 626	560 707		
Спустя 3 года	59 334	115 535	100 904	157 603	261 265			
Спустя 4 года	55 506	47 115	102 341	65 559				
Спустя 5 лет	25 641	85 508	50 790					
Спустя 6 лет	34 498	39 870						
Спустя 7 лет	22 286							
Итого перерезервирование (недорезервирование) резерва убытков до дисконтирования	(362 791)	(376 581)	(1 180 725)	744 851	748 811	563 086	287 163	
в % от переоцененной величины резерва убытков	-14%	-11%	-22%	10%	12%	13%	24%	

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

28. Управление рисками (продолжение)

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

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. В целях минимизации риска невыполнения страхователями обязательств в установленные сроки договоры страхования содержат условие, в соответствии с которым действие договора прекращается в случае неуплаты премии в установленный срок. 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.

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

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

28. Управление рисками (продолжение)

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

Для снижения кредитного риска используется определение лимитов на осуществление операций. Определение лимитов ограничивает величину потерь при проведении операций, несущих кредитный риск, с каждым отдельным контрагентом.

Определение максимально допустимого объема операций с контрагентом, соразмерного кредитному риску, зависит от пяти основных факторов:

- финансового положения контрагента;
- кредитной истории контрагента;
- типа проводимой операции;
- срочности операции;
- наличия обеспечения, снижающего кредитный риск.

Основной целью комплексного анализа финансового состояния контрагента является получение объективной оценки его платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности. Используемые методики позволяют произвести комплексную оценку финансового положения контрагента, а также содержат алгоритм действия для установления лимита на проведение операций, которые предполагает четыре этапа:

- подготовка первичных данных и сбор информации;
- проведение комплексного анализа и оценки финансового состояния контрагента;
- расчет величины лимита;
- установление и мониторинг лимитов.

В течение всего периода действия лимита на проведение операций с контрагентом проводится мониторинг его платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности (качественных и количественных параметров оценки). Для обеспечения регулярной оценки рисков, связанных с контрагентом, мониторинг отчетности и пересмотр лимита производится с периодичностью, зависящей от группы надежности, в которую он включен.

При выявлении оперативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового состояния контрагента, увеличения степени риска работы с ним, либо появления другой негативной информации, Группа принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним. В течение 2018 и 2017 годов 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 финансовой отчетности (продолжение)

за 2018 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 2018 года	Непросроченные и необесцененные			Просроченные, но необесцененные	Просроченные и обесцененные	ИТОГО
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 332 314	-	-	-	1 332 314
Средства в кредитных организациях	-	160	-	-	-	160
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	21 842	134 169	138 144	3 244 799	3 538 954
Ссуды	-	424	-	-	9 341	9 765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	830 778	-	-	-	830 778
Активы по договорам перестрахования	48 465	-	-	-	-	48 465
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	650 189	650 189
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	48 465	2 185 518	134 169	138 144	3 904 329	6 410 626

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	-	1 134 927	-	-	-	1 134 927
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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Активы по договорам перестрахования	95 604	-	-	-	-	95 604
Прочие финансовые активы	-	71 520	-	-	153	71 673
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	95 604	1 269 213	343 068	202 948	3 445 584	5 356 417

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

28. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанной с этой 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.

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 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 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 истекшего риска, предоплаченные страховые премии и другие немонетарные активы и обязательства. Компания относит финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования».

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2018 года	До востребования	В течение одного года	Более одного года	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	807 279	525 035	-	1 332 314
Средства в кредитных организациях	-	-	160	160
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	208 687	85 468	294 155
Ссуды	-	424	-	424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	830 778	94 460	925 238
Активы по договорам перестрахования	-	33 682	14 783	48 465
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	807 279	1 598 606	194 871	2 600 756
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам страхования	-	553 039	289 064	842 103
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	154 077	1 202	155 279
Прочие финансовые обязательства	-	53 322	-	53 322
Оценочные обязательства	-	84 295	-	84 295
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	844 733	290 266	1 134 999
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	807 279	753 873	(95 395)	1 465 757

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	-	64 130	31 474	95 604
Прочие финансовые активы	-	71 673	-	71 673
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	238 475	1 641 037	171 237	2 050 749
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам страхования	-	1 030 875	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	-	1 551 063	535 727	2 086 790
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	238 475	89 974	(364 490)	(36 041)

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2018 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 2018 года	Текущие	Долгосрочные	ИТОГО
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 332 314	-	1 332 314
Средства в кредитных организациях	-	160	160
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	209 289	85 468	294 757
Ссуды	424	-	424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	830 778	94 460	925 238
Активы по договорам перестрахования	39 085	14 783	53 868
Предоплата по налогу на прибыль	8 502	-	8 502
Отложенные налоговые активы	-	879 866	879 866
Отложенные аквизиционные расходы	34 449	-	34 449
Основные средства	-	16 957	16 957
Нематериальные активы	-	51 093	51 093
Прочие активы	45 310	-	45 310
ИТОГО АКТИВЫ	2 500 151	1 142 787	3 642 938
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам страхования	837 622	289 064	1 126 686
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	219 999	1 202	221 201
Отложенные аквизиционные доходы	20	-	20
Прочие обязательства	53 322	-	53 322
Оценочные обязательства	84 295	-	84 295
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 195 258	290 266	1 485 524
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	1 304 893	852 521	2 157 414

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

28. Управление рисками (продолжение)

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
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

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 – MAPFRE RE, BARENTS RE, Hannover Re и др.:

- активов по договорам перестрахования в размере 39 996 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 17 482 тыс. руб.);
- дебиторская задолженность по операциям перестрахования в размере 283 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года отсутствовала);
- кредиторская задолженность по операциям перестрахования в размере 581 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 318 тыс. руб.).

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2018 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 конъюнктуре; периодически оценивает потенциальные убытки, которые могут возникнуть в результате неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, а также устанавливает и соблюдает соответствующие лимиты и нормы в отношении ограничения убытков.

Валютный риск. Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. 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 2018 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 332 314	-	-	-	1 332 314
Средства в кредитных организациях	160	-	-	-	160
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	167 061	75 034	52 599	63	294 757
Ссуды	424	-	-	-	424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	925 238	-	-	-	925 238
Активы по договорам перестрахования	53 868	-	-	-	53 868
Предоплата по налогам	8 502	-	-	-	8 502
Отложенные налоговые активы	879 866	-	-	-	879 866
Отложенные аквизиционные расходы	34 449	-	-	-	34 449
Основные средства	16 957	-	-	-	16 957
Нематериальные активы	51 093	-	-	-	51 093
Прочие активы	45 310	-	-	-	45 310
ИТОГО АКТИВЫ	3 515 242	75 034	52 599	63	3 642 938
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по договорам страхования	1 126 686	-	-	-	1 126 686
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	206 351	6 642	8 176	32	221 201
Отложенные аквизиционные доходы	20	-	-	-	20
Прочие обязательства	53 322	-	-	-	53 322
Оценочные обязательства	84 295	-	-	-	84 295
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 470 674	6 642	8 176	32	1 485 524
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	2 044 568	68 392	44 423	31	2 157 414

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

28. Управление рисками (продолжение)

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
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

Изменение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к курсу доллара США и к курсу евро по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Валюта	Изменение	31 декабря 2018 года		Изменение	31 декабря 2017 года	
		Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал		Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал
USD	30.00%	20 518	16 414	30.00%	20 518	16 414
EUR	30.00%	13 327	10 662	30.00%	13 327	10 662
USD	(30.00%)	(20 518)	(16 414)	(30.00%)	(20 518)	(16 414)
EUR	(30.00%)	(13 327)	(10 662)	(30.00%)	(13 327)	(10 662)

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.

Компания не подвержена существенному риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств, необходимых для погашения ее финансовых обязательств, так как в настоящее время у Компании нет процентных финансовых обязательств. В связи с этим руководство не устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

28. Управление рисками (продолжение)

Для мониторинга изменений риска процентных ставок в отношении инвестиций применяется анализ чувствительности совокупного дохода Компании к изменению процентных ставок по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения ставок на определенное количество базисных процентных пунктов. Диапазон допустимых изменений определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

Анализ чувствительности прибыли или убытка до вычета налога на прибыль и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и депозитов, размещенных в кредитных организациях, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

Переменные параметры	31 декабря 2017 года			31 декабря 2017 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	8 722	6 977	+200 базисных пунктов	1 793	1 434
Параллельный сдвиг кривой процентного дохода по финансовым инструментам в рублях	-200 базисных пунктов	(8 722)	(6 977)	-200 базисных пунктов	(1 793)	(1 434)

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.

Рыночные индексы	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Изменение	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал
ММВБ	25,00%	19 492	15 594	25,00%	34 499	27 599
ММВБ	(25,00%)	(19 492)	(15 594)	(25,00%)	(34 499)	(27 599)

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 финансовой отчетности (продолжение)
за 2018 год
(в тысячах российских рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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 2018 г.				
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	925 238	-	-	925 238

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

29. Справедливая стоимость финансовых активов (продолжение)

31 декабря 2017 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	ИТОГО
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

В 2018 году переводов финансовых активов между уровнями не производилось.

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 по внутренней методике определения справедливой стоимости, использующей в основном наблюдаемые рыночные котировки. 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 31 декабря 2018 г.	Справедливая стоимость 31 декабря 2018 г.	Текущая балансовая стоимость 31 декабря 2017 г.	Справедливая стоимость 31 декабря 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1 332 314	1 332 314	1 134 927	1 134 927
Средства в кредитных организациях	160	160	-	-
Ссуды	424	424	638	638

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2018 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.

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 финансовой отчетности (продолжение)

за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2018 г.					31 декабря 2017 г.				
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ										
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-
Суды	-	-	424	4 972	-	-	-	-	-	1 268
Прочие активы	-	-	87	-	-	-	-	-	-	40
ИТОГО АКТИВЫ	-	-	1 045	4 972	-	15	-	-	-	1 308
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Прочие обязательства	-	22	17	-	-	198	-	-	-	967
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	22	17	-	-	198	-	-	-	967

	31 декабря 2018 г.					31 декабря 2017 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	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ										
Процентный доход	-	-	-	-	972	10 020	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	1 445	15	-	-	-
Аквизиционные расходы, нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	(16 185)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125
Административные расходы	(21 862)	-	(12 951)	(7 619)	(22 450)	(4 087)	(3 215)	(15 913)	-	-
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	829	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Компенсация ключевому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата	(12 727)	(2 669)
Взносы во внебюджетные фонды	(2 165)	(483)
ИТОГО компенсация ключевому персоналу	(14 892)	(3 152)

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 (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета):

- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года;
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года;
- превышение фактического размера маржи платежеспособности над размером нормативной маржи платежеспособности, установленное Указанием Банка России № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года (с изменениями от 9 января 2018 года);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, установленное Указанием Банка России № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года (с изменениями от 3 сентября 2018 года);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указанием Банка России № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года (с изменениями от 03 сентября 2018 года).

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 финансовой отчетности страховщика на общую сумму (2 972 390) тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: (2 054 391) тыс. руб.).

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

31. Управление капиталом (продолжение)

Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	31 декабря 2017 года	31 декабря 2017 года
Фактический размер	2 692 690	1 643 248
Нормативный размер	613 376	613 376
Отклонение	2 079 314	1 029 872

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания выполняла все пруденциальные требования в части минимальной величины уставного капитала, нормативной маржи платежеспособности, а также правил размещения страховых резервов и собственных средств.

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

В первом квартале 2019 года Компания добровольно решила отказаться от осуществления ипотечного страхования и передать страховой портфель по ипотечному страхованию (договорам страхования, заключенным в качестве способа обеспечения исполнения кредитных обязательств, обеспеченных ипотекой, по следующим видам страхования: страхование от несчастных случаев и болезней, страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств и страхование финансовых рисков) ОБЩЕСТВУ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ».


Генеральный директор
Цветов Ю. В.

01 апреля 2019 года


Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

