

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СТРАХОВАЯ ГРУППА «УРАЛСИБ»**

ЗА 2019 ГОД

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб»

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2019 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Обществом отражен отложенный налоговый актив в размере 1 254 100 тыс. руб. и 879 866 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 на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 года и статьи «Расход/экономия по налогу на прибыль» отчета о прибылях и убытках за 2019 год и 2018 год.

Сумма по строке «Резерв под обесценение» отчета о прибылях и убытках за 2018 год завышена на 179 175 тыс. руб. из-за несвоевременного списания дебиторской задолженности, относящейся к предыдущим периодам, переданной в рамках передачи страхового портфеля по ОСАГО, ДСАГО и КАСКО, в размере 179 175 тыс. руб.

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

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 2 и Примечание 29 к годовой финансовой отчетности. Собственные средства Общества на 31.12.2019 года составляют величину меньше уставного капитала, что может потребовать проведение мероприятий, предусмотренных Указанием Банка России от 12 сентября 2018 г. N 4901-У "О порядке приведения страховой организацией размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) в соответствие с требованием пункта 6 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-И "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

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 аudit 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 говор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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.



В.В. Фомин

Заместитель Директора Департамента аудита организаций финансового сектора
на основании доверенности № 013-АФ-2019 от 13.09.2019
АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН» МОСКВА
Москва, Российская Федерация

16 марта 2020 года

Аудируемое лицо

Акционерное общество
«Страховая группа «УралСиб»
ОГРН 1027739022376
117342, г. Москва, ул. Обручева, дом 36, корпус 1,
этаж 2, помещение 201

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»
ОРНЗ 11606054850

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ На 31 декабря 2019 года (тыс. руб.)

	Приме- чание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 26	109 203	1 332 314
Средства в кредитных организациях	6	150	160
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7, 26	138 170	294 757
Ссуды	8, 26	-	424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8, 26	1 852 386	925 238
Активы по договорам перестрахования	14	12 238	53 868
Предоплата по налогу на прибыль		24 433	8 502
Отложенные налоговые активы	9	1 254 100	879 866
Отложенные аквизиционные расходы	10, 26	44 630	34 449
Основные средства	11	2 932	16 957
Нематериальные активы	12	25 346	51 093
Прочие активы	13, 26	44 636	45 310
Итого активы		3 508 224	3 642 938
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	14, 26	696 952	1 126 686
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15, 26	48 112	221 201
Отложенные аквизиционные доходы	10	-	20
Прочие обязательства	16	69 496	53 322
Задолженность по налогу на прибыль		1 150	-
Оценочные обязательства	16	69 482	84 295
Итого обязательства		885 192	1 485 524
Капитал			
Уставный капитал	17	1 514 154	3 349 898
Добавочный капитал	17	600 472	9 090 472
Прибыль/убыток	17	537 058	(10 213 991)
Прочие резервы	17	(28 652)	(68 965)
Итого капитал		2 623 032	2 157 414
Итого обязательства и капитал		3 508 224	3 642 938


Генеральный директор
Цветов Ю.В.

13 марта 2020 года




Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

Примечания, расположенные на страницах 10-71, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За 2019 год
(тыс. руб.)

	Приме- чание	2019 год	2018 год
Заработанные премии по договорам страхования, всего	18	1 455 137	796 698
Доля перестраховщиков в заработанных премиях по договорам страхования	18	(8 928)	(46 033)
Заработка премия, нетто-перестрахование	18	1 446 209	750 665
Процентный доход	19	140 973	35 899
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(54)	(7 735)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами		(20)	-
Курсовые разницы		(41 798)	55 186
Прочие операционные доходы	20	42 487	277 323
Прочие неоперационные доходы	20	67 742	70 069
Прочие доходы		209 330	430 742
Итого доходы		1 655 539	1 181 407
Страховые выплаты за вычетом суброгации	21	(1 894)	25 530
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	21	4 969	945
Изменение обязательств по договорам страхования	14	320 932	344 209
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	14	(34 787)	(47 138)
Расходы по урегулированию убытков		(5 615)	(5 543)
Произошедшие убытки, нетто-перестрахование		283 605	318 003
Аквизиционные расходы, нетто-перестрахование	10	(538 588)	(255 663)
Заработка плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы	22	(424 558)	(721 273)
Амортизация	11, 12	(28 365)	(43 282)
Резерв под обесценение	23	(833 143)	(824 899)
Прочие операционные расходы	24	(11 779)	(23 188)
Прочие неоперационные расходы	24	(35 456)	(21 934)
Прочие расходы		(1 871 889)	(1 890 239)
Итого убытки и расходы		(1 588 284)	(1 572 236)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		67 255	(390 829)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	9	358 006	(154 953)
Чистая прибыль/(убыток) за период		425 261	(545 782)

Генеральный директор
Цветов Ю.В.

13 марта 2020 года



Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

Примечания, расположенные на страницах 10-71, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За 2019 год
(тыс. руб.)

	Приме- чание	2019 год	2018 год
Чистая прибыль за период		425 261	(545 782)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	50 446	(44 880)
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль, относящиеся к прочему совокупному доходу	9	(10 089)	9 060
Чистый прочий совокупный (расход)/доход за период		40 357	(35 820)
Итого чистый совокупный доход/(расход) за период		465 618	(581 602)

Генеральный директор
Цветов Ю.В.

13 марта 2020 года



Главный бухгалтер
Антилова П.Е.

Примечания, расположенные на страницах 10-71, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

За 2019 год
(тыс. руб.)

Приме- чание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Прибыль/ убыток	Прочие резервы	ИТОГО КАПИТАЛ
На 1 января 2018 года	3 349 898	7 190 472	(9 729 525)	28 171	839 016
Чистый убыток за период	-	-	(545 782)	-	(545 782)
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	(35 820)	(35 820)
Итого совокупный расход за период	-	-	(545 782)	(35 820)	(581 602)
Взносы акционеров	17	-	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
Чистая прибыль за период	-	-	425 261	-	425 261
Прочий совокупный расход за период	-	-	-	40 357	40 357
Итого совокупный доход за период	-	-	425 261	40 357	465 618
Уменьшение уставного капитала	(1 835 744)	-	1 835 744	-	-
Покрытие убытков прошлых лет	-	(8 490 000)	8 490 044	(44)	-
На 31 декабря 2019 года	1 514 154	600 472	537 058	(28 652)	2 623 032

Генеральный директор
Цветов Ю.В.

13 марта 2020 года



Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

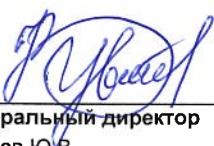
Примечания, расположенные на страницах 10-71, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 2019 год
(тыс. руб.)

	Приме- чание	2019 год	2018 год
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 529 266	723 748
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(12 599)	(39 011)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(38 789)	(114 040)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		2 571	596
Оплата аквизиционных расходов		(639 615)	(300 950)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(1 790)	(13 943)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		54 736	62 607
Проценты полученные		36 480	35 962
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
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		(278 244)	(335 862)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(116 153)	(341 093)
Налог на прибыль, уплаченный		(41 193)	(15 659)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 799 800)	(597 238)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(1 305 130)	(928 359)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		20 432	6 131
Поступления от продажи нематериальных активов		2 188	-
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		865 630	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(782 270)	(830 290)
Поступления за минусом платежей от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(11 854)	2 207
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		94 126	(821 952)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Прочие поступления от финансовой деятельности		-	1 900 000
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	1 900 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 211 004)	149 689
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(12 107)	47 698
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 332 314	1 134 927
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	109 203	1 332 314


Генеральный директор
Цветов Ю.В.

13 марта 2020 года

Примечания, расположенные на страницах 10-71, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.




Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности
за 2019 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 2019 года среднесписочная численность сотрудников Компании составляла 115 человек (2018 год: 149 человек).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года юридическая структура владения АО «Страховая группа «УралСиб» выглядела следующим образом:

Акционеры	31 декабря 2019 г., %	31 декабря 2018 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». Пая ЗПИФ «Стратегический-1» в количестве 100% принадлежат Трохину Василию Глебовичу.

30 апреля 2019 Компания осуществила передачу всех обязательств, как в части действующих договоров, так и в части произошедших страховых событий, по портфелю ипотечного страхования в ООО СК «Уралсиб Страхование» в порядке, предусмотренном Законом РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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 26.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

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, предпосылок 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.

По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2019 величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с Указанием Банка России от 03.09.2018 г. № 4896-У "О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)" была ниже размера оплаченного уставного капитала, определенного уставом страховщика. Несмотря на данные обстоятельства, страховщик намерен и способен продолжать свою деятельность в обозримом будущем. На момент составления отчетности по МСФО Компания планирует уменьшить размер уставного капитала до величины собственных средств.

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.

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 влияет 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дата признания. Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, установленный 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.

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 непроизводными 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Активы, учитываемые в категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», являются непроизводными 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, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами».

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

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг, утвержденной в Компании. 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) Компания 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.

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

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 фиксованным 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.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в 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.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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, предоставляемыми право пользования данными активами, или устанавливаются в индивидуальном порядке на основании ожидаемого срока получения будущих экономических выгод. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются по статье «Амортизация» отчета о прибылях и убытках.

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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов. Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизуемых 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 (резерв убытка), так и при расчете конечной стоимости затрат на урегулирование убытков (резерв судебных расходов и расходов на урегулирование убытков).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2019 года обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Капитал

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

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

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

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

Резерв переоценки. Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, 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 вычтываются 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Составившиеся 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 инвестиционной 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года официальный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 руб., 69,3406 руб. за 1 доллар США и 69,4706 руб., 79,4605 руб. за 1 евро, соответственно.

События после отчетной даты. Финансовая отчетность по МСФО может быть 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2019 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 перешла 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 продолжат 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».

Договоры аренды, в которых Компания действует в качестве арендатора

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 2019 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Переход на новый стандарт

Компания начала применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года и воспользовалась 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 осуществляла 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.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 предсмотренных 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.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

По состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Соответствуют критерию SPPI	Балансовая стоимость
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	109 203	109 203
Денежные средства и их эквиваленты	109 203	109 203

Анализ кредитного качества финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, приведен в Примечании 26.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новая модель обесценения будет применяться к финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты, а также к активам по договору. 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, 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 (кovenантов);
- 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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:

Оценка того, связана ли деятельность Компании преимущественно со страхованием – описание представлено ниже в данном Примечании.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

Оценка того, связана ли деятельность Компании преимущественно со страхованием

Деятельность Компании преимущественно связана со страхованием поскольку страховые операции составляют основной бизнес Компании. Компания не принимает участия в какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в результате которой она могла бы извлечь доход или понести расходы. Оценка доли обязательств, относящихся к страховой деятельности, была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. На основании вышеизложенного 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. Существенных изменений в структуре бизнеса после 31 декабря 2017 года не происходило, что подтверждает принадлежность Компании к страховому бизнесу на 31 декабря 2019 года.

В соответствии с вышеизложенным, Компания использует временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, который 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.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

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 копируются 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.

Совокупная балансовая стоимость резерва убытков, резерва расходов на урегулирование убытков, резерва судебных расходов, суброгационного актива, актива по годным остаткам на отчетную дату составляет 457 375 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 842 103 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2017 года. Балансовая стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, составила на отчетную дату 1 852 386 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 925 559 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.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

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 оказывать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Компании полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Возвратность отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года, будет использован в течение 10-летнего периода.

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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Расчетные счета	109 203	807 279
Краткосрочные депозиты	-	525 035
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	109 203	1 332 314

По состоянию на 31 декабря 2019 года денежные средства в сумме 80 821 тыс. руб. находились в доверительном управлении ООО УК «Альфа-Капитал». В состав статьи включены остатки денежных средств на расчетных счетах в ПАО "БАНК УРАЛСИБ" и АО "АЛЬФА-БАНК", использование которых ограничено постановлениями судебных приставов и/или не исполненными документами (исполнительными листами). Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2019 года составляют 28 532 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2018 г. - 5 802 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года денежные средства в сумме 1 319 898 тыс. руб. находились в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб».

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 2019 года неснижаемые остатки отсутствовали, на 31 декабря 2018 года неснижаемые остатки составляли 522 882 тыс. руб.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

5. Денежные средства и эквиваленты (продолжение)

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Вклады, размещенные в рублях	-	5,40% - 7,30%
Вклады, размещенные в долларах США	-	2,50% - 2,60%

Начисленный, но не полученный процентный доход по краткосрочным депозитам на 31 декабря 2019 года отсутствует (на 31 декабря 2018 года: 2 227 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года краткосрочные депозиты, находящихся в доверительном управлении, с учетом суммы начисленного, но не полученного процентного дохода отсутствуют. 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 2019 и 31 декабря 2018 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.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены банковскими гарантиями в российских банках.

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие размещенные средства	150	160
ИТОГО средства в кредитных организациях	150	160

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

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

	Примечание	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность агентов, брокеров и других посредников по страховым премиям		95 231	658 050
Дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования		88 487	516 829
Дебиторская задолженность по суброгации		744 417	837 897
Дебиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков		1 220 850	1 222 717
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	(а)	2 731	335
Авансы медицинским учреждениям		-	602
Расчеты со страховыми брокерами		28 363	51 199
Расчеты по урегулированию убытков		13 477	7 924
Расчеты по передаче портфеля		244 003	244 003
		2 437 559	3 539 556
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	(б)	(2 299 389)	(3 244 799)
ИТОГО дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		138 170	294 757

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность по исходящему перестрахованию	2 724	283
Дебиторская задолженность по входящему перестрахованию	7	52
ИТОГО дебиторская задолженность по операциям перестрахования	2 731	335

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Резерв под обесценение дебиторской задолженности страхователей, агентов, брокеров и других посредников по операциям страхования	139 518	1 036 735
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по ПВУ	1 220 850	1 222 712
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгации	651 226	697 356
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по прочим страховым операциям	287 795	287 996
ИТОГО резерв под обесценение	2 299 389	3 244 799

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

8. Финансовые активы

Ссуды. Ссуды включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Займы, выданные другим компаниям	10 171	9 341
Ссуды физическим лицам	424	424
	10 595	9 765
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	(10 595)	(9 341)
ИТОГО ссуды	-	424

По строке «Займы, выданные другим компаниям» учтен заем, 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 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Российские государственные облигации	1 429 217	830 778
Корпоративные облигации	274 571	-
Акции российских компаний	148 598	94 460
ИТОГО финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 852 386	925 238

По состоянию на 31 декабря 2019 года котируемые акции включали в себя ценные бумаги ПАО «Банк «УРАЛСИБ» в сумме 148 598 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 94 460 тыс. руб.), государственные облигации были представлены облигациями федерального займа, выпущенными Министерством финансов РФ, в сумме 1 429 217 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 830 778 тыс. руб.) и находились в доверительном управлении ООО УК «Альфа-Капитал», АО «ВТБ Капитал Управление активами» и собственном управлении.

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Текущая часть расхода по налогу на прибыль	(26 317)	(121)
(Расход)/экономия по отложенному налогу: возникновение или уменьшение временных разниц	384 323	(154 832)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	358 006	(154 953)

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

	2019 г.	2018 г.
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(10 089)	9 060
Экономия/(расход) по налогу на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	(10 089)	9 060

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

9. Налогообложение (продолжение)

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 2019 и 2018 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 2019 и 2018 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 соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2019 г.	2018 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	67 255	(390 829)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретический (расход)/экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(13 451)	78 166
Доход, облагаемый налогом по другим ставкам	3 908	120
Налоговый эффект от постоянных разниц	(451 460)	(233 239)
Восстановление ранее не признанного отложенного налогового актива	819 009	-
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	358 006	(154 953)

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиБ»

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

9. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 января 2018 г.	Возникновение и восстановление временных разниц	31 декабря 2018 г.	Возникновение и восстановление временных разниц		31 декабря 2019 г.
				Отложенные налоговые активы и обязательства, нетто	В отчете о прибылях и убытках	
Влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, на налог:						
Перенос налоговых убытков	800 925	25 573	-	826 498	(15 466)	811 032
Дебиторская/кредиторская задолженность по страховым операциям	177 957	(82 375)	-	95 582	337 496	433 078
Прочие активы и обязательства	849 476	(82 711)	-	766 765	(637 081)	129 684
Внеоборотные активы	-	338	-	338	(65)	273
Страховые резервы	6 835	(5 804)	-	1 031	(1 031)	-
Инвестиции	37 299	(18)	9 060	46 341	2 124	(10 089)
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	38 376
Отложенный налоговый актив	1 872 492	(144 997)	9 060	1 736 555	(314 023)	(10 089)
						1 412 443
Влияние налогооблагаемых временных разниц на налог:						
Перенос налоговых убытков	-	-	-	-	-	-
Дебиторская/кредиторская задолженность по страховым операциям	(2 455)	885	-	(1 570)	1 570	-
Прочие активы и обязательства	(24 620)	(11 490)	-	(36 110)	36 110	-
Внеоборотные активы	(634)	634	-	-	-	-
Страховые резервы	-	-	-	-	(149 417)	(149 417)
Инвестиции	(135)	135	-	-	(8 926)	(8 926)
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	(8 926)
Отложное налоговое обязательство	(27 844)	(9 836)	-	(37 680)	(120 663)	(158 343)
Отложенный налоговый актив (обязательство), нетто	1 844 648	(154 833)	9 060	1 698 875	(434 886)	1 254 100
Непризнанный отложенный налоговый актив	(819 009)	-	-	(819 009)	819 009	-
Итого отложенный налоговый актив (обязательство), нетто	1 025 639	(154 833)	9 060	879 866	384 323	(10 089)
						1 254 100

Компания ожидает возмещение отложенного налогового актива в течение 10 лет.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2019 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 2018 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
Капитализированные аквизиционные расходы	42 728	-	42 728
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(28 818)	-	(28 818)
Выбытие портфеля	(3 729)	-	(3 729)
На 31 декабря 2019 г.	44 630	-	44 630

Ниже представлена расшифровка аквизиционных расходов:

	2019 г.	2018 г.
Аквизиционные расходы	(552 518)	(250 778)
Капитализированные аквизиционные расходы	457 599	427 816
Амортизация аквизиционных расходов	(443 689)	(432 717)
Амортизация аквизиционных доходов	20	16
Прочие изменения	(414 871)	(177 038)
ИТОГО аквизиционные расходы	(538 588)	(255 663)

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2019 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 2018 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)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-
Модернизация	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	-	3 019	4 496	46 206	53 720
Поступление	-	-	-	-	-
Реклассификация	-	2 320	-	(2 320)	-
Выбытие	-	(912)	-	(33 694)	(34 606)
На 31 декабря 2019 г.	-	4 427	4 496	10 191	19 114
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ					
На 1 января 2018 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
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	-	(2 370)	(4 395)	(29 998)	(36 763)
Начисленная амортизация	-	(211)	(101)	(8 465)	(8 777)
Реклассификация	-	(887)	-	887	-
Выбытие	-	684	-	28 674	29 358
На 31 декабря 2019 г.	-	(2 784)	(4 496)	(8 902)	(16 182)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ					
На 1 января 2018 г.	-	1 001	742	13 198	14 941
На 31 декабря 2018 г.	-	649	101	16 207	16 957
На 31 декабря 2019 г.	-	1 643	-	1 289	2 932

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания владела полностью самортизованными основными средствами первоначальной стоимостью 14 180 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 25 421 тыс. руб.), которые до сих пор используются.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

12. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2019 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 2018 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
Поступление	1 499	7 980	9 479
Реклассификация	(10 828)	7 786	-
Выбытие	(20 192)	(22 183)	(42 375)
На 31 декабря 2019 г.	68 106	83 436	154 584
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ			
На 1 января 2018 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)
Начисленная амортизация	(10 864)	(8 724)	(19 588)
Реклассификация	13 262	(10 220)	-
Выбытие	25 367	1 370	26 737
На 31 декабря 2019 г.	(65 179)	(61 017)	(129 238)
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ			
На 1 января 2018 г.	47 076	43 841	90 917
На 31 декабря 2018 г.	4 683	46 410	51 093
На 31 декабря 2019 г.	2 927	22 419	25 346

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность, приобретенная по договорам цессии	1 381 500	630 640
Предоплата по юридическим и информационным услугам	24 376	6 194
Предоплата по аренде	13 061	14 250
Предоплата по операционным налогам	6 413	7 760
Расчеты с поставщиками	3 457	5 538
Предоплата по услугам связи	1 645	2 820
Годные остатки	1 521	247
Расчеты с внебюджетными фондами	836	5 832
Расчеты по страхованию имущества и медицинскому страхованию	662	417
Расчеты по операциям с ценными бумагами	168	137
Предоплата по услугам по содержанию офисных помещений	59	1 606
Расчеты с сотрудниками	22	65
Предоплата по рекламе	7	1 872
Прочие дебиторы	15 791	18 121
	1 449 518	695 499
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	(1 404 882)	(650 189)
ИТОГО прочие активы	44 636	45 310

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

14. Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования включают в себя следующие позиции:

31 декабря 2019 г.

31 декабря 2018 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	(a) 696 952	(12 238)	684 714	1 126 686	(53 868)	1 072 818
ИТОГО обязательства по договорам страхования	696 952	(12 238)	684 714	1 126 686	(53 868)	1 072 818

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

Примечание	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Нетто-величина	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Нетто-величина
Резерв убытков	(1) 438 853	(12 043)	426 810	725 773	(48 465)	677 308
Резерв судебных расходов	(2) 13 679	-	13 679	39 237	-	39 237
Резерв расходов на урегулирование убытков	(3) 4 844	-	4 844	77 092	-	77 092
Итого резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков	457 376	(12 043)	445 333	842 102	(48 465)	793 637
Резерв незаработанной премии	(4) 239 576	(195)	239 381	284 584	(5 403)	279 181
ИТОГО обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни	696 952	(12 238)	684 714	1 126 686	(53 868)	1 072 818

1. Движение актуарных резервов убытков представлено следующим образом:

	2019 г.	2018 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	725 773	(48 465)	677 308	1 184 923	(95 604)	1 089 319
Убытки, произошедшие в текущем году	48 906	(1 500)	47 406	100 676	(20 842)	79 834
Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие годы	(204 333)	31 318	(173 015)	(411 155)	67 036	(344 119)
Убытки, оплаченные в течение года	(79 951)	4 969	(74 982)	(148 671)	945	(147 726)
Передача портфеля	(51 542)	1 635	(49 907)	-	-	-
На 31 декабря резерв убытков	438 853	(12 043)	426 810	725 773	(48 465)	677 308

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

2. Движение резерва судебных расходов представлено следующим образом:

	2019 г.		2018 г.		
	Обязательств а по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Нетто- величина	Обязательств а по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах
На 1 января резерв судебных расходов	39 237	-	39 237	124 361	-
Судебные издержки по убыткам, произошедшим в текущем году	7 624	-	7 624	7 544	-
Изменение суммы судебных издержек по убыткам, произошедшим в предыдущие годы	(24 722)	-	(24 722)	(65 913)	-
Судебные издержки по убыткам, оплаченным в течение года	(4 958)	-	(4 958)	(26 755)	-
Выбытие портфеля	(3 502)	-	(3 502)	-	-
На 31 декабря резерв судебных расходов	13 679	-	13 679	39 237	-
					39 237

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

	2019 год	2018 год
На 1 января резерв расходов на урегулирование убытка	77 092	106 795
Расходы на урегулирование убытков, произошедшие в текущем году	2 857	11 700
Изменение суммы расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие годы	(64 146)	(24 890)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение года	(2 207)	(16 513)
Выбытие портфеля	(8 752)	-
На 31 декабря резерв расходов на урегулирование убытка	4 844	77 092

4. Движение резерва незаработанной премии представлено следующим образом:

Приме- чание	Обязательств а по договорам страхования	2019 г.		2018 г.	
		Доля перестраховщиков в обязательствах	Нетто- величина	Обязательств а по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах
На 1 января	284 584	(5 403)	279 181	273 019	(5 542)
Премия, начисленная в периоде	18	1 428 793	(3 738)	1 425 055	(45 893)
Премия, заработка в периоде	18	(632 067)	8 929	(623 138)	17 583
Прочие изменения		(823 070)	-	(823 070)	(279 229)
Выбытие портфеля		(18 664)	17	(18 647)	(113 091)
На 31 декабря	239 576	(195)	239 381	284 584	(5 403)
					279 181

Для оценки резерва незаработанной премии используются следующие методы: pro rata temporis, метод наилучшей оценки (best estimate).

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Метод наилучшей оценки (best estimate) применяется по продуктам кредитного страхования в отношении страхования жизни и здоровья заемщиков. Для данного продукта характерны многолетний срок страхования, совпадающий со сроком кредитного договора, а также единовременный порядок уплаты и начисления страховой премии. Увеличение вероятности страхового события с возрастом, а также снижение ожидаемого размера страховой выплаты по мере погашения кредита, обуславливают неравномерную степень риска на периоде действия договора страхования.

По строке «Прочие изменения» в таблице по движению РНП за 2019 год отражена разница между величиной РНП, рассчитанной по модифицированной методике pro rata temporis с учетом уменьшающейся страховой суммы и используемой при расчете заработанной премии для целей расчета резервов убытков, и величиной РНП, рассчитанной по принципу наилучшей оценки (best estimate). Соответствующая разница в величине ОАР приведена в Примечании 10.

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Задолженность перед страховыми агентами	29 569	109 815
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	14 631	23 449
Предоплаченные страховые премии	3 912	65 922
Расчеты по суброгации	-	17 105
Расчеты по операциям по урегулированию убытков	-	4 869
Расчеты со страховыми компаниями	-	21
Расчеты с медицинскими учреждениями	-	20
ИТОГО кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	48 112	221 201

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Задолженность по заработной плате и бонусам	47 687	13 988
Задолженность перед внебюджетными фондами	11 079	6 578
Задолженность по юридическим и информационным услугам	1 373	7 099
Задолженность по операционным налогам	1 233	384
Задолженность по страхованию	884	10
Расчеты по операциям с ценными бумагами	497	1 021
Расчеты с поставщиками	260	3 523
Резерв неиспользованных отпусков	178	12 230
Задолженность по услугам связи	94	964
Задолженность по программному обеспечению	18	628
Задолженность по аренде	-	2 172
Задолженность по услугам по содержанию помещений	-	470
Прочие кредиторы	6 193	4 255
ИТОГО прочие обязательства	69 496	53 322

Оценочные обязательства в сумме 69 482 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 2019 год (в тысячах российских рублей)

17. Капитал

Уставный капитал. По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Компании составляет 1 514 153 878 рублей (один миллиард пятьсот четырнадцать миллионов сто пятьдесят три тысячи восемьсот семьдесят восемь рублей) и разделен на 334 989 796 (триста тридцать четыре миллиона девятьсот восемьдесят девять тысяч семьсот девяносто шесть) обыкновенных акций, номинальной стоимостью по 4 рубля 52 копейки (четыре рубля пятьдесят две копейки) каждая.

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Компании составлял 3 349 897 960 рублей (три миллиарда триста сорок девять миллионов восемьсот девяносто семь тысяч девятьсот шестьдесят рублей) и был 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.

В 2019 году уставный капитал Компании был уменьшен с 3 349 898 960 рублей до 1 514 154 878 рублей за счет уменьшения номинальной стоимости акции с 10 рублей до 4,52 рублей.

Уставный капитал Компании полностью оплачен.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года собственных акций, выкупленных у акционеров, у Компании не было.

Добавочный капитал. По состоянию на 31 декабря 2019 года размер добавочного капитала Компании составил 600 472 тыс. руб. (31 декабря 2018 – 9 090 472 тыс. руб.) и представлял собой:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Превышение стоимости покупки акций над номинальной стоимостью	600 472	600 472
Финансовая помощь акционера	-	8 490 000
ИТОГО добавочный капитал	600 472	9 090 472

Превышение стоимости покупки акций над номинальной стоимостью было сформировано за счет следующих событий: в 2011 году акции Компании были реализованы 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.

В 2019 году руководством Компании было принято решение использовать добавочный капитал, сформированный за счет финансовой помощи акционера, для покрытия убытков прошлых лет. Величина добавочного капитала была уменьшена, а величина нераспределенной прибыли увеличена на соответствующие величины.

Нераспределенная прибыль. В 2019 и 2018 гг. собранием акционеров Компании по итогам деятельности за 2018 и 2017 гг. соответственно было решено не выплачивать дивиденды.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за 2019 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 2018 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	(184 941)	115 976	(68 965)
Нереализованный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	50 446	-	50 446
Налоговый эффект от результата по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(10 089)	-	(10 089)
Перевод между статьями	(34)	(10)	(44)
На 31 декабря 2019 года	(144 618)	115 966	(28 652)

Характер и назначение прочих резервов

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 2019 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:

	2019 г.	2018 г.
Подписанная премия по страхованию иному, чем страхование жизни		
Прямое страхование	1 428 793	807 988
Входящее перестрахование	-	275
ИТОГО подписанная премия	1 428 793	808 263
Изменение резерва незаработанной премии	26 344	(11 565)
ИТОГО заработанная премия	1 455 137	796 698
Доля перестраховщиков в подписанной премии по страхованию, иному чем жизнь	(3 738)	(45 893)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(5 190)	(140)
ИТОГО доля перестраховщиков в заработанной премии	(8 928)	(46 033)
Заработанная премия, нетто-перестрахование	1 446 209	750 665

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

19. Процентный доход

Процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Государственные и муниципальные облигации	90 920	787
Депозиты	36 488	34 224
Корпоративные облигации	12 736	59
Ссуды	829	829
ИТОГО процентный доход	140 973	35 899

В течение 2019 года ставки процентного дохода по депозитам в рублях варьировались от 5,30% до 8,15% (в 2018 году от 5,40% до 7,3%), депозиты в долларах США – 1,00% – 1,30% (в 2017 году от 2,50% - 2,60%).

20. Прочие операционные и неоперационные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Списание кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	26 674	44 313
Доходы по прямому возмещению ущерба	14 813	228 198
Прочее	-	4 812
ИТОГО прочие операционные доходы	42 487	277 323

Неоперационные доходы представляют собой результат от списания прочей кредиторской задолженности по общехозяйственным операциям.

21. Страховые выплаты за вычетом суброгации

Страховые выплаты за вычетом суброгации включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Страховые выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни		
Прямое страхование	(79 951)	(143 833)
Входящее перестрахование	-	(4 838)
Доход по суброгации	78 057	169 984
Приходование годных остатков	-	4 217
ИТОГО страховые выплаты за вычетом суброгации	(1 894)	25 530
Доля перестраховщиков в выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 969	945
ИТОГО доля перестраховщиков в выплатах по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни	4 969	945

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

22. Заработка плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы

Заработка плата и вознаграждения работников включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Заработка плата и бонусы	(259 661)	(403 806)
Социальное обеспечение	(55 937)	(92 760)
ИТОГО заработка плата и вознаграждения работников	(315 598)	(496 566)

Прочие административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Юридические и консультационные услуги	(54 175)	(71 774)
Содержание и аренда основных средств	(12 203)	(42 085)
Расходы на ПО	(8 205)	(79 822)
Услуги связи	(5 712)	(14 841)
Реклама и маркетинг	(2 315)	-
Услуги сюрвейеров и другие экспертные услуги	(1 973)	(23)
Ремонт и обслуживание основных средств	(1 393)	(1 556)
Командировочные расходы	(898)	(2 005)
Представительские расходы	(11)	(204)
Информационные услуги	-	(12 944)
Прочее	(13 677)	547
ИТОГО прочие административные расходы	(108 960)	(224 707)

23. 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 2018 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
Отчисления в резерв	-	77 196	77 196
Списания	(897 217)	(125 389)	(1 022 606)
На 31 декабря 2019 года	139 518	2 159 871	2 299 389

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

23. Резерв под обесценение (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	Ссуды	Прочие активы	ИТОГО
На 1 января 2018 года	8 512	153	8 665
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва)	829	650 036	650 865
Списания	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	9 341	650 189	659 530
Отчисления в резерв	1 254	754 693	755 947
На 31 декабря 2019 года	10 595	1 404 882	1 415 477

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Компания оценивает свой кредитный риск по страховым взносам, подлежащим оплате, но не оплаченным. В 2019 году сумма 897 217 тыс. руб. (в 2018 году 286 792 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.

24. Прочие операционные и неоперационные расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Операционные налоги	(11 045)	(1 429)
Услуги банков за РКО	(734)	(1 384)
Андеррайтерские расходы	-	(19 098)
Расходы по финансированию предупредительных мероприятий	-	(192)
Прочее	-	(1 085)
ИТОГО прочие операционные расходы	(11 779)	(23 188)

Прочие неоперационные расходы включают в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Расходы по списанию невзысканной дебиторской задолженности	(20 427)	(8 772)
Штрафы, пени, санкции	(8 770)	(4 612)
Расходы за вычетом доходов от реализации ОС и НМА	(5 559)	-
Членские взносы	(700)	(2 318)
Факторинговые услуги	-	(5 905)
Благотворительность	-	(327)
ИТОГО прочие неоперационные расходы	(35 456)	(21 934)

25. 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

25. Резервы и условные обязательства (продолжение)

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2020 года, а также на рассмотрении находится проект по продлению санкций до 31 июля 2020 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2019 год упал с 69,4706 рублей за доллар США до 61,9057 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 2020 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, а также прогноз как стабильный.

В феврале 2019 года агентство Fitch повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня BBB, а также определило прогноз как стабильный.

В феврале 2020 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Baaz, а также определило прогноз как стабильный.

Ключевая ставка ЦБ РФ в течение 2019 года снизилась с 7,75% до 6,25%.

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 2019 года	3,0%
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 2019 года	61,9057	69,3406
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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

25. Резервы и условные обязательства (продолжение)

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.

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. 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 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания не имела активов, находящихся в залоге.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Компания выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Компании.

26. 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

26. Управление рисками (продолжение)

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, соотнесения стратегии андеррайтинга и перестрахования с целями Компании, а также уточнения требований к отчетности.

Структура управления капиталом. Доведение информации о решениях по вопросам управления капитала 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 страховыми рисками 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 2019 год
(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.		
	Обязательства по убыткам, всего	Обязательства по убыткам, нетто	Обязательства по убыткам, всего	Обязательства по убыткам, нетто
Договоры, принятые в перестрахование	362 299	362 299	412 956	412 956
Страхование от несчастных случаев и болезней	36 868	36 620	23 668	22 134
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	32 569	23 709	85 323	73 494
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	19 091	16 156	172 689	139 705
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	3 039	3 039	38 157	38 061
Добровольное медицинское страхование	1 928	1 928	21 948	21 948
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	1 223	1 223	6 872	6 872
Страхование средств наземного транспорта	261	261	13 631	13 631
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	98	98	1 855	1 855
Дополнительная учетная группа. Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9. Ипотека	-	-	7 764	7 764
Дополнительная учетная группа. Страхование от несчастных случаев и болезней. Ипотека	-	-	56 705	54 683
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	-	-	535	535
ИТОГО	457 376	445 333	842 102	793 637

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, экспедент суммы, экспедент убытка, экспедент 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

26. Управление рисками (продолжение)

Ключевые допущения

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

Уровень резервов убытков устанавливается на основе информации, имеющейся на отчетную дату, в т.ч. уведомлениях о потенциальных непогашенных убытках, опыте урегулирования аналогичных претензий и судебных решений, создающих прецедент. Компания используют 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 комбинации триангулярного метода (метод цепной лестницы или аддитивный метод на базе оплаченных либо заявленных убытков) и метода простой убыточности. Метод простой убыточности применен для нескольких поздних кварталов событий, по которым статистика убытков отсутствует или нерепрезентативна. Оценка прогнозного коэффициента убыточности для метода простой убыточности произведена на развитых данных ранних кварталов событий.

Резервы убытков анализируются раздельно 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 наблюдаемое развитие оплаченных и понесенных 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 2019 год
(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

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

На 31 декабря 2019 года	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(10 377)	151	10 528	8 423
	+10%	10 377	(151)	(10 528)	(8 423)
Среднее количество требований	- 10%	(10 377)	151	10 528	8 423
	+10%	10 377	(151)	(10 528)	(8 423)
Средний период урегулирования требования	- 10%	(13 865)	32	13 896	11 117
	+10%	5 721	(319)	(6 040)	(4 832)
На 31 декабря 2018 года					
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(11 953)	1 970	13 923	11 138
	+10%	11 953	(1 970)	(13 923)	(11 138)
Среднее количество требований	- 10%	(11 953)	1 970	13 923	11 138
	+10%	11 953	(1 970)	(13 923)	(11 138)
Средний период урегулирования требования	- 10%	(10 830)	1 075	11 905	9 524
	+10%	18 353	(3 409)	(21 762)	(17 410)

Треугольник развития убытков. В представленной ниже таблице приводится анализ использования резерва убытков на нетто-основе:

	На 31 декабря				
	2014 года	2015 года	2016 года	2017 года	2018 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	7 401 922	5 600 811	4 779 271	1 320 475	793 637
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2015 год	5 592 284	-	-	-	-
2016 год	6 400 007	3 563 279	-	-	-
2017 год	6 855 566	5 132 856	3 197 149	-	-
2018 год	6 914 105	5 239 349	3 343 566	277 137	-
2019 год	6 926 213	5 256 293	3 419 515	356 226	92 692
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2015 год	6 722 150	-	-	-	-
2016 год	6 932 545	5 618 109	-	-	-
2017 год	7 007 505	5 607 689	4 241 077	-	-
2018 год	6 979 631	5 523 447	3 957 109	892 835	-
2019 год	6 943 679	5 426 698	3 806 834	754 542	500 058
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	458 243	174 114	972 436	565 933	293 579
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	6%	3%	20%	43%	37%

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

26. Управление рисками (продолжение)

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

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

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, подлежащие погашению, 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 2019 год
(в тысячах российских рублей)

26. 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, Компания принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним. В течение 2019 и 2018 годах 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 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания не имела задолженности, обеспеченной финансовыми гарантиями.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

26. 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:

	Высокий рейтинг	Зарубежные крупные страховые и перестраховочные компании
Непросроченные и необесцененные	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 2019 года	Непросроченные и необесцененные			Просроченные, но необесцененные	Просроченные и обесцененные	ИТОГО
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
Денежные средства и их эквиваленты	-	109 203	-	-	-	109 203
Средства в кредитных организациях	-	150	-	-	-	150
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	43 037	95 133	-	2 299 389	2 437 559
Ссуды	-	-	-	-	10 595	10 595
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 703 788	-	-	-	1 703 788
Активы по договорам перестрахования	-	12 043	-	-	-	12 043
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1 404 882	1 404 882
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	1 868 221	95 133	-	3 714 866	5 678 220

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
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	160	-	-	-	160
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	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

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

26. 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 неистекшего 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».

На 31 декабря 2019 года	До востребования	В течение одного года	Свыше одного года	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	109 203	-	-	109 203
Средства в кредитных организациях	150	-	-	150
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	52 702	85 468	138 170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 703 788	148 598	1 852 386
Активы по договорам перестрахования	-	10 588	1 651	12 239
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	109 353	1 767 078	235 717	2 112 148
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам страхования	-	244 283	333 110	577 393
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	44 200	-	44 200
Прочие финансовые обязательства	-	69 496	-	69 496
Оценочные обязательства	-	69 482	-	69 482
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	427 461	333 110	760 571
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	109 353	1 339 617	(97 393)	1 351 577

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

26. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2018 года	До востребования	В течение одного года	Свыше 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	-	553 038	289 064	842 102
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	-	844 732	290 266	1 134 998
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	807 279	753 874	(95 395)	1 465 758

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.

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; 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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

26. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск. Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду 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 2019 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	108 843	360	-	-	109 203
Средства в кредитных организациях	150	-	-	-	150
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	138 170	-	-	-	138 170
Ссуды	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 592 307	260 079	-	-	1 852 386
Активы по договорам перестрахования	12 238	-	-	-	12 238
Прочие активы	44 636	-	-	-	44 636
ИТОГО АКТИВЫ	1 896 344	260 439	-	-	2 156 783
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по договорам страхования	693 731	2 144	1 077	-	696 952
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	48 112	-	-	-	48 112
Прочие обязательства	69 496	-	-	-	69 496
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	811 339	2 144	1 077	-	814 560
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	1 085 005	258 295	(1 077)	-	1 342 223

На 31 декабря 2018 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	ИТОГО
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 050 082	282 232	-	-	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
Прочие активы	45 310	-	-	-	45 310
ИТОГО АКТИВЫ	2 524 375	75 034	52 599	63	2 652 071
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
Прочие обязательства	53 322	-	-	-	53 322
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 386 359	6 642	8 176	32	1 401 209
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	1 138 016	68 392	44 423	31	1 250 862

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

26. Управление рисками (продолжение)

Изменение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к курсу доллара США и к курсу евро по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вызывало 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 2019 года		31 декабря 2018 года		
		Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал
USD	30.00%	77 489	61 991	30.00%	20 518	16 414
EUR	30.00%	(323)	(258)	30.00%	13 327	10 662
USD	(30.00%)	(77 489)	(61 991)	(30.00%)	(20 518)	(16 414)
EUR	(30.00%)	323	258	(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.

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.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

26. Управление рисками (продолжение)

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 2019 года и 31 декабря 2018 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	Изменение	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года		Влияние на капитал
		Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал	Изменение	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	
Параллельный сдвиг кривой процентного дохода по финансовым инструментам в рублях	+200 базисных пунктов	17 949	14 359	+200 базисных пунктов	8 722	6 977
Параллельный сдвиг кривой процентного дохода по финансовым инструментам в рублях	-200 базисных пунктов	(17 949)	(14 359)	-200 базисных пунктов	(8 722)	(6 977)

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	Изменение	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года		Влияние на капитал
		Влияние на прибыль и совокупный доход	Влияние на капитал	Изменение	Влияние на прибыль и совокупный доход	
ММВБ	25,00%	29 720	23 776	25,00%	19 492	15 594
ММВБ	(25,00%)	(29 720)	(23 776)	(25,00%)	(19 492)	(15 594)

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 2019 год
(в тысячах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляющейся 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 таких, 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:

В 2019 году переводов финансовых активов между уровнями не производилось.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, подлежащих отражению по справедливой стоимости, определялась по внутренней методике определения справедливой стоимости, использующей в основном наблюдаемые рыночные котировки. Справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, равна их балансовой стоимости.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

27. Справедливая стоимость финансовых активов (продолжение)

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.

31 декабря 2019 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	109 203	-	-	109 203	109 203
Средства в кредитных организациях	-	150	-	150	150
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	138 170	138 170	138 170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 852 386	-	-	1 852 386	1 852 386
Прочие активы	-	-	11 785	11 785	11 785
Итого финансовые активы	1 961 589	150	149 955	2 111 694	2 111 694
Финансовые обязательства					
Обязательства по договорам страхования	-	-	696 952	696 952	696 952
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	48 112	48 112	48 112
Прочие обязательства	-	-	69 496	69 496	69 496
Итого финансовые обязательства	-	-	117 608	117 608	117 608
31 декабря 2018 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 332 314	-	-	1 332 314	1 332 314
Средства в кредитных организациях	-	160	-	160	160
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	267 337	267 337	267 337
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	925 238	-	-	925 238	925 238
Прочие активы	-	-	37 250	37 250	37 250
Итого финансовые активы	2 257 552	160	304 587	2 562 299	2 562 299
Финансовые обязательства					
Обязательства по договорам страхования	-	-	1 126 686	1 126 686	1 126 686
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	206 188	206 188	206 188
Прочие обязательства	-	61 829	-	61 829	61 829
Итого финансовые обязательства	-	268 017	-	268 017	268 017

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

28. 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:

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ						
Ссуды	-	-	92	-	-	958
Прочие активы	-	-	-	-	-	87
ИТОГО АКТИВЫ	-	-	92	-	-	1 045

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие обязательства	-	2 762	46	-	22	17
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	2 762	46	-	22	17

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ						
Административные расходы	-	(43 894)	(1 178)	(21 862)	(49 841)	(7 619)
Прочие доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	829	-	19 357	829	-	-

Административные расходы в отношении ключевого управленческого персонала включает в себя заработную плату, взносы во внебюджетные фонды и прочие платежи, относящиеся к компенсациям и вознаграждениям.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

29. 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 собственных средств 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.

Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Фактический размер	1 815 231	2 692 690
Нормативный размер	520 000	613 376
Отклонение	1 295 231	2 079 314

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют на 31.12.2019 г. 520 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2019 г. составил 1 514 153,88 тысяч рублей (на 31.12.2018 г. – 3 349 898 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г. страховщик выполнил требования по марже платежеспособности, т. е. фактическая маржа платежеспособности превышает нормативное значение, что обеспечивает соблюдение требований финансовой устойчивости и платежеспособности со стороны регулятора.

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

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

29. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31.12.2018, 31.03.2019, 30.06.2019 чистые активы страховщика были ниже величины уставного капитала. На 31.12.2019 г. чистые активы страховщика выше величины уставного капитала. По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2019 величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с Указанием Банка России от 03.09.2018 г. № 4896-У "О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)" была ниже размера оплаченного уставного капитала, определенного уставом страховщика. Несмотря на данные обстоятельства, страховщик намерен и способен продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Общество работает над увеличением своих собственных средств за счет получения прибыли от текущей деятельности.

30. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты не было.


Генеральный директор
Цветов Ю. В.




Главный бухгалтер
Антипова П.Е.

13 марта 2020 года