

**Закрытое акционерное
общество
«Страховая группа
«УралСиб»**

**Консолидированная финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора
за 2014 год**

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Содержание

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2014 ГОД	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4-5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2014 ГОД:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях капитала	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-83
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	20
4. Применение оценок, предположений и суждений	34
5. Денежные средства и их эквиваленты	38
6. Средства в кредитных организациях	38
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	39
8. Финансовые активы	40
9. Налогообложение	44
10. Отложенные аквизиционные расходы	47
11. Основные средства	48
12. Нематериальные активы	49
13. Прочие активы	50
14. Обязательства по договорам страхования	51
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	53
16. Прочие обязательства	53
17. Капитал	54
18. Заработанная премия, нетто-перестрахование	56
19. Процентный доход	56
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами	57
22. Прочие операционные доходы	57
23. Страховые выплаты за вычетом суброгации	58
24. Заработная плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы	58
25. Резерв под обесценение	59
26. Прочие операционные расходы	60
27. Прочие неоперационные расходы	60
28. Резервы и условные обязательства	60
29. Управление рисками	62
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	78
31. Операции со связанными сторонами	80
32. Управление капиталом	82
33. События после отчетной даты	83

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство Закрытого акционерного общества «Страховая группа УралСиб» (далее - «Компания», совместно с дочерней компанией – «Группа») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена 29 апреля 2015 года.

Генеральный директор _____ / Готовец С.Г.

Главный бухгалтер _____ / Антипова П.Е.



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету Директоров Закрытого акционерного общества «Страховая группа «УралСиб»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Страховая группа «УралСиб» и его дочерней компании (далее совместно - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к консолидированной финансовой отчетности, раздел «Пересчет сравнительной информации», в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за 2013 год. Наше мнение не содержит оговорок в этой связи.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основании допущения о том, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Чистый убыток Группы за 2014 и 2013 гг. составил 3,879,438 тыс. руб. и 833,774 тыс. руб. Превышение величины обязательств над величиной активов по состоянию на 31 декабря 2014 года составило 396,049 тыс. руб. Эти обстоятельства указывают на зависимость способности Группы продолжать деятельность от финансовой поддержки акционера Группы, а также от реализации планов по повышению финансовой устойчивости Группы, представленных в разделе «Применимость допущения о непрерывности деятельности» Примечания 2. Наше мнение не содержит оговорок в отношении данного вопроса.

Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2013 год проверялась другим аудитором, который выразил мнение с оговорками по этой отчетности 30 апреля 2014 года.

В ходе аудита консолидированной финансовой отчетности за 2014 год мы проверили корректировки сравнительных показателей за 2013 год, приведенные в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности, раздел «Пересчет сравнительной информации». По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры по консолидированной финансовой отчетности Группы за 2013 год, за исключением проверки корректировок, и соответственно не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении консолидированной финансовой отчетности за 2013 год в целом.

29 апреля 2015 года

Москва, Российская Федерация

Плуталова Светлана Евгеньевна, партнер
квалификационный аттестат № 01-001396 от 19 марта 2012 года

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Свидетельство о государственной регистрации № 027,880,
Выдано Московской регистрационной палатой 01.11.1993 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027739022376,
выдано 29.07.2002 г. Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Место нахождения: Россия, 117393, Москва, ул. Профсоюзная, д. 56
Тел.: +7 (495) 737 0055

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП
«Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026,
ОРН3 10201017407.

Тел.: +7 (495) 787 0600

**Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2014 года**
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года (пересмотрено)	1 января 2013 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,31	1,804,318	203,802	238,705
Средства в кредитных организациях	6,31	3,777,549	5,854,164	7,029,105
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7,31	3,884,078	2,467,304	1,808,916
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,31	1,773,492	1,833,004	1,792,014
Ссуды	8,31	15,381	4,650	516,077
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,31	106,027	3,685,755	1,638,857
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,31	4,057,142	-	-
Активы по договорам перестрахования	14	2,738,957	167,328	75,809
Предоплата по налогу на прибыль		77,983	62,550	87,374
Отложенные налоговые активы	9	1,062,766	241,411	22,620
Отложенные аквизиционные расходы	10,31	1,626,219	1,318,925	879,639
Основные средства	11	318,016	290,638	219,968
Нематериальные активы	12	783,863	112,252	40,402
Прочие активы	13,31	1,511,672	125,298	184,325
Итого активы		23,537,463	16,367,081	14,533,811
Обязательства				
Обязательства по договорам страхования	14,31	15,890,156	12,585,650	9,257,493
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15,31	4,509,722	575,731	612,051
Отложенные аквизиционные доходы	10	590,820	14,647	-
Прочие обязательства	16,31	2,942,814	345,885	873,068
Итого обязательства		23,933,512	13,521,913	10,742,612
Капитал				
Уставный капитал	17	3,349,898	3,349,898	3,349,898
Добавочный капитал	17	1,357,986	600,472	600,472
Нераспределенный убыток	17	(5,084,713)	(1,205,275)	(365,022)
Прочие резервы	17	(19,227)	100,073	205,851
Неконтролирующая доля участия		7	-	-
Итого капитал		(396,049)	2,845,168	3,791,199
Итого обязательства и капитал		23,537,463	16,367,081	14,533,811

Генеральный директор _____

Главный бухгалтер _____

/ Готовац С.Г.

/ Антипова П.Е.

29 апреля 2015 года

Примечания, расположенные на страницах 11-83, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2014 год**
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	2014	2013 (пересмотрено)
Заработанные премии по договорам страхования, всего	31	15,602,851	15,347,984
Доля перестраховщиков в заработанных премиях по договорам страхования		(2,543,781)	(349,290)
Заработанная премия, нетто-перестрахование	18	13,059,070	14,998,694
Процентный доход	19,31	801,666	857,608
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,31	(85,291)	49,864
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами	21,31	13,727	36,230
Курсовые разницы		386,271	37,098
Прочие операционные доходы	22	149,350	20,883
Прочие неоперационные доходы		13,491	2,093
Прочие доходы		1,279,214	1,003,776
Итого доходы		14,338,284	16,002,470
Страховые выплаты за вычетом суброгации	23,31	(10,991,099)	(8,747,908)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		725,674	211,908
Изменение обязательств по договорам страхования	14	(2,537,659)	(1,995,212)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		896,396	—
Расходы по урегулированию убытков		(222,058)	(183,140)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		(12,128,746)	(10,714,352)
Аквизиционные расходы, нетто перестрахование	10,31	(1,474,265)	(1,761,129)
Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы	24,31	(2,960,493)	(3,200,989)
Амортизация	11,12	(94,106)	(65,727)
Резерв под обесценение	25	(530,099)	(392,678)
Прочие операционные расходы	26	(1,898,561)	(831,646)
Прочие неоперационные расходы	27	(11,501)	(38,485)
Прочие расходы		(6,969,025)	(6,290,654)
Итого убытки и расходы		(19,097,771)	(17,005,006)
Убыток до налогообложения		(4,759,487)	(1,002,536)
Экономия по налогу на прибыль	9	880,049	168,762
Чистый убыток за период		(3,879,438)	(833,774)

Генеральный директор _____

Главный бухгалтер _____



/ Готовац С.Г.

/ Антипова П.Е.

29 апреля 2015 года

Примечания, расположенные на страницах 11-83, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
за 2014 год**
(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечание</i>	2014	2013 (пересмотрено)
Чистый убыток за период		(3,879,438)	(833,774)
Прочий совокупный доход (расход)			
Убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(165,184)	(166,642)
Прибыль от переоценки основных средств		16,058	26,321
Экономия по налогу на прибыль, относящаяся к прочему совокупному доходу		29,826	28,064
Чистый прочий совокупный расход за период	17	(119,300)	(112,257)
Итого чистый совокупный расход за период		(3,998,738)	(946,031)

Генеральный директор _____ / Готовац С.Г.

Главный бухгалтер _____ / Антипова П.Е.

29 апреля 2015 года

Примечания, расположенные на страницах 11-83, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях капитала
за 2014 год**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенный убыток	Прочие резервы	Итого	Часть, принадлежащая держателям неконтролирующих долей участия	Итого капитал
На 1 января 2013 года		3,349,898	600,472	(365,022)	205,851	3,791,199		3,791,199
Чистый убыток за период		-	-	(481,774)	-	(481,774)	-	(481,774)
Прочий совокупный расход за период		-	-	-	(80,487)	(80,487)	-	(80,487)
Итого совокупный расход за период		-	-	(481,774)	(80,487)	(562,261)	-	(562,261)
Отчисления в резервный капитал	17	-	-	(6,479)	6,479	-	-	-
На 31 декабря 2013 года (как было представлено ранее)		3,349,898	600,472	(853,275)	131,843	3,228,938	-	3,228,938
Исправление ошибок 2013 года		-	-	(352,000)	(31,770)	(383,770)	-	2,845,168
На 31 декабря 2013 года (пересмотрено)		3,349,898	600,472	(1,205,275)	100,073	2,845,168	-	2,845,168
Чистый убыток за период		-	-	(3,879,438)	-	(3,879,438)	-	(3,879,438)
Прочий совокупный расход за период		-	-	-	(119,300)	(119,300)	-	(119,300)
Итого совокупный расход за период		-	-	(3,879,438)	(119,300)	(3,998,738)	-	(3,998,738)
Взносы акционеров	17	-	757,514	-	-	757,514	-	757,514
Изменение неконтролирующей доли участия в дочерней компании		-	-	-	-	-	7	7
На 31 декабря 2014 года		3,349,898	1,357,986	(5,084,713)	(19,227)	(396,056)	7	(396,049)

Генеральный директор _____ / Готовац С.Г.

Главный бухгалтер _____ / Антипова П.Е.

29 апреля 2015 года

Примечания, расположенные на страницах 11-83, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2014 год**
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013 (пересмотрено)
Убыток до налогообложения		(4,759,487)	(1,002,536)
Амортизация	11,12	94,106	65,727
Резерв под обесценение	25	530,099	392,678
Изменение обязательств по договорам страхования		730,371	3,236,638
Начисленный процентный доход	19	(801,666)	(857,608)
Полученный процентный доход		750,557	940,338
Нереализованные доходы (расходы) по инвестициям		22,225	(15,943)
Изменение отложенных аквизиционных расходов		(307,294)	(439,286)
Изменение отложенных аквизиционных доходов		576,173	14,647
Убыток от выбытия основных средств		(2,266)	(3,533)
Курсовые разницы		386,271	(37,098)
Прочее		1,137	(2,169)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(2,799,774)	2,291,855
Изменение средств в кредитных организациях		1,958,362	1,103,277
Изменение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования		(2,065,376)	(1,034,782)
Изменение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12,311	(31,500)
Изменение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(601,474)	(2,187,726)
Изменение ссуд		(10,731)	499,517
Изменение прочих активов		(73,603)	56,543
Итого изменение операционных активов		(780,511)	(1,594,671)
Изменение кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования		3,933,912	(36,320)
Изменение прочих обязательств		1,104,273	(527,804)
Итого изменение операционных обязательств		5,038,185	(564,124)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		1,477,899	133,060
Уплаченный налог на прибыль		(30,552)	5,567
Чистые денежные потоки от операционной деятельности после налога на прибыль		1,447,347	138,627
Приобретение основных средств		(29,114)	(78,811)
Доход от продажи основных средств		2,550	4,546
Приобретение нематериальных активов		(203,702)	(103,871)
Начисленные дивиденды		(225)	—
Полученные дивиденды		225	4,606
Приобретение дочерней компании		293,435	—
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		63,169	(173,530)
Дополнительный взнос акционеров		90,000	—
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		90,000	—
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов		1,600,516	(34,903)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	203,802	238,705
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1,804,318	203,802

Генеральный директор _____ / Готовац С.Г.

Главный бухгалтер _____ / Антипова П.Е.

29 апреля 2015 года

Примечания, расположенные на страницах 11-83, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

По состоянию на 31 декабря 2014 года консолидированная финансовая отчетность ЗАО «Страховая группа «УралСиб» (далее «Группа») включает в себя финансовую отчетность двух компаний:

- Материнской компании ЗАО «Страховая группа «УралСиб», которая является страховой компанией, зарегистрированной в Российской Федерации в 1993 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. ЗАО «Страховая группа «УралСиб» имеет лицензии на осуществление страховой и перестраховочной деятельности, выданные 13 декабря 2005 года Министерством финансов Российской Федерации, и предлагает широкий спектр страховых услуг, включающих в себя страхование имущества, страхование от несчастных случаев, страхование ответственности, личное страхование и перестрахование. Компания входит в число пятнадцати крупнейших страховых компаний России. Головной офис Компании расположен в Москве. Компания также имеет большое число представительств и филиалов на территории Российской Федерации. Юридический адрес Компании: 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56.
- Дочерней компании ЗАО «Страховая группа «УралСиб» - ОАО «МСК «УралСиб», основанной в Российской Федерации в 1996 году в форме открытого акционерного общества. Лицензия на осуществления страхования выдана Федеральной службой страхового надзора на осуществление: обязательного медицинского страхования (ОМС); добровольного медицинского страхования (ДМС); добровольного медицинского страхования расходов на лекарственное обеспечение; страхование обеспечения лекарственными средствами при оказании амбулаторно-поликлинической помощи.

В примечании 2 в разделе «Дочерняя компания и принципы консолидации» раскрывается дополнительная информация о дочерних компаниях.

В течение 2014 года среднесписочная численность сотрудников Группы составляла 3,493 человек (2013 г.: 3,288 человека).

По состоянию на 31 декабря 2014, 31 декабря 2013 и 1 января 2013 гг. юридическая структура владения ЗАО «Страховая группа «УралСиб» выглядела следующим образом:

Акционер	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %	1 января 2013 года, %
ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	100.00	100.00	100.00
Итого	100.00	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2014, 31 декабря 2013 и 1 января 2013 гг. Группа находилась под фактическим контролем г-на Цветкова Н.А., Президента Финансовой корпорации «УРАЛСИБ».

22 декабря 2014 года 100% минус 1 акция пакета акций ОАО «МСК «УралСиб» был безвозмездно передан материнской компанией ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» своей дочерней компании - ЗАО «Страховая группа «УралСиб», в результате чего доля владения в ОАО «МСК «УралСиб» ЗАО «Страховая группа «УралСиб» составила 99,9987%. Подробная информация о приобретении дочерней компании раскрыта в Примечании 2 в разделе «Дочерняя компания и принципы консолидации».

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности

Общие положения

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

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

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

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

Группа представляет консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение периода до 12 месяцев после отчетной даты (оборотные/краткосрочные) и периода свыше 12 месяцев после отчетной даты (внеоборотные/долгосрочные) представлен в Примечании 29.

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

Дочерняя компания и принципы консолидации

По состоянию на 31 декабря 2014 года в консолидированную финансовую отчетность по МСФО включена следующая дочерняя компания:

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля, в т.ч. с правом голоса, %</i>	<i>Страна</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Год приобрете- ния</i>
ОАО «МСК «УралСиб»	99,9987	Российская Федерация	Обязательное и добровольное медицинское страхование	2014

Ниже представлено распределение совокупной стоимости приобретения ОАО «МСК «УралСиб» на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств, произведенное на дату приобретения:

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	125,972
Средства в кредитных организациях	110,793
Предоплата по налогу на прибыль	2,770
Основные средства	17,446
Нематериальные активы	532,597
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	459,763
Прочие активы	11,169
Итого активы	1,260,510

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Обязательства	
Обязательства по договорам страхования	5,059
Кредиторская задолженность обязательному медицинскому страхованию	458,225
Отложенные налоговые обязательства	102,743
Прочие обязательства	26,961
Итого обязательства	592,988
Чистые активы	667,522
Количество акций, шт.	78,000
Доля миноритариев (1 акция)	7
Доля Группы в чистых активах ОАО «МСК «УралСиб»	667,514
Справедливая стоимость 100% минус 1 акция пакета акций, рассчитанная в рамках дисконтированных денежных потоков	1,481,971

Справедливая стоимость производилась на базе доходного подхода и основана на дисконтировании денежного потока на собственный капитал. В качестве ставки доходности бизнеса была рассчитана доходность стоимости собственного капитала (CAPM). В модели оценки были использованы следующие основные допущения:

- прогноз выручки
- прогноз количества застрахованных лиц
- прогноз подушевого норматива
- ставка дисконтирования
- прогноз изменения чистого оборотного капитала
- расчет инвестиционного дохода

Применимость допущения о непрерывности деятельности

За 2014 и 2013 годы, Группа понесла чистые убытки в суммах 3,879,438 тыс. руб. и 833,774 тыс. руб., соответственно. При этом чистый приток денежных средств от операционной деятельности за 2014 год составил 1,447,347 тыс. руб. (2013 год: 138,627 тыс. руб.)

Для обеспечения непрерывности деятельности Группой были предприняты нижеследующие меры.

22 декабря 2014 года акционером Группы была осуществлена безвозмездная передача Группе дочерней компании, находящейся под общим контролем, ОАО «Медицинской страховой компании «УралСиб», справедливая стоимость которой была оценена в размере 1,481,971 тыс. руб. В качестве дальнейшей поддержки 25 марта 2015 года акционер Группы осуществил безвозмездную передачу Группе дочерней компании, находящейся под общим контролем, ЗАО СК «УралСиб Жизнь», справедливая стоимость которой была оценена в размере 2,559,306 тыс. руб. (неаудировано). Обе оценки производились компанией ООО «Эверест Консалтинг» на базе доходного подхода.

Передача вышеуказанных дочерних компаний под контроль ЗАО «Страховая группа «УралСиб» происходит в соответствии с утвержденной Советом директоров группы стратегией развития, направленную на развитие бизнеса страхового конгломерата, получения синергетического эффекта и достижение сбалансированного уровня ликвидности:

- докапитализация Группы не только свидетельствует о твердости намерений Группы относительно продолжения своей деятельности, но и позволяет улучшить показатели финансовой отчетности, что, в свою очередь, способствует получению доступа к более широкому кругу партнеров, наращивая таким образом клиентскую базу;
- дополнительные денежные потоки, генерируемые приобретенными дочерними компаниями, позволяют, в свою очередь, использовать возможности для получения дополнительных инвестиционных доходов;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

- централизация вспомогательных функций по компаниям Группы способствует снижению уровня административных расходов Группы в целом;
- использование клиентских баз приобретенных компаний Группы для продвижения страховых продуктов через кросс-продажи.

Также Группа планирует принять следующие меры:

- формирование более прибыльного и сбалансированного страхового портфеля путем увеличения доли видов страхования, приносящих наибольшую прибыль, за счет следующих изменений:
 - запуск новой андеррайтинговой модели страхования КАСКО, что позволит Группе сделать шаг вперед в развитии понимания рискованных сегментов, своевременно принимать решения о повышении тарифов по конкретным сегментам и ограничить принятие на страхование высокоубыточных транспортных средств, снижая, таким образом, коэффициент убыточности;
 - изменение подхода к работе с франшизой (в некоторых сегментах продукт с франшизой теперь является обязательным), что позволит существенно снизить частоту обращений клиентов и уже в текущем году приведет к снижению убыточности и операционных расходов Группы;
 - внедрение целевой структуры каналов продаж, что позволит увеличить продажи в рамках каждого канала за счет концентрации усилий продающих подразделений на «своих» целевых сегментах и типах клиентов при снижении рисков и расходов на привлечение бизнеса, в том числе, через развитие инновационных каналов продаж;
 - внедрение системы управления ценностью клиента, направленной на увеличение прибыльности в разрезе каждого клиента, путем развития клиента в рамках его жизненного цикла UP&CROSS Sale, удержание существующих клиентов и привлечение новых;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

- снижение уровня аквизиционных и операционных расходов за счет следующих изменений:
 - запуск Core-системы, которая охватывает все виды бизнеса. На текущий момент в системе реализованы ключевые бизнес-процессы и запущен блок автострахования (учет полисов, урегулирование убытков, управление вознаграждением). До конца 2015 года в системе будут реализованы все линии бизнеса, что приведет к повышению качества взаимодействия между компанией и клиентом и соответствующему росту количества полисов на одного клиента, а также к снижению административных расходов на обработку полисов;
 - централизация бэк-офисных функций в сервисных центрах, направленная на повышение эффективности и производительности подразделений поддержки бизнеса, а также снижение административных расходов компании;
 - завершены переход на SLA с бизнес-подразделениями и управление себестоимостью операции;
 - запуск продаж B2B по всем основным продуктам, направленных на снижение стоимости привлечения бизнеса и ужесточение контроля при заключении полиса;
 - запуск нового сайта с возможностью он-лайн продаж;
- снижение уровня мошенничества в портфеле Группы за счет внедрения новой ИТ-системы по предотвращению мошенничества, что приведет к снижению коэффициента убыточности;
- повышение эффективности работы с дебиторской задолженностью за счет внедрения нового бизнес-процесса, включающего в себя разделение на Hard и Soft Collection, внедрение автоматических напоминаний клиентам о необходимости произведения платежей, повышение прозрачности данных о дебиторской задолженности в Группе;
- оптимизация инвестиционной деятельности: в 1 квартале 2015 года была внедрена новая инвестиционная политика, направленная на обеспечение сбалансированности портфеля при максимизации инвестиционного дохода и минимизации рисков, в Группе проводится регулярный Инвестиционный комитет, на котором рассматриваются все вопросы, связанные с ее инвестиционными активами (динамика движения денежных средств, возможности перевода свободной денежной массы в депозиты, доходы по текущим депозитам, риски содержания депозитов в конкретных банках, предложения по открытию новых депозитов и др.)

Руководство Группы полагает, что вышеизложенные меры обеспечат продолжение деятельности Группы.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Пересчет сравнительной информации

В 2014 году Группа исправила ряд ошибок в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2013 года и консолидированном отчете о совокупном доходе за 2013 год. Данные исправления не оказали влияния на финансовую отчетность за 2012 год.

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Группа выявила следующие ошибки, относящиеся к предыдущим отчетным периодам:

- (1) В 2013 году в связи с отсутствием на дату подготовки финансовой отчетности информации о справедливой стоимости акций ОАО «Банк УралСиб» по состоянию на 31 декабря 2013 года величина финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и соответствующая им величина резерва переоценки были завышены на 39,712 тыс. руб. и 31,770 тыс. руб., соответственно. Это также привело к занижению отложенного налогового актива и завышению расходов по налогу на прибыль, относящихся к прочему совокупному доходу на 7,942 тыс. руб.
- (2) В 2013 году в результате ошибки, допущенной при расчете актуарного резерва и резерва расходов на урегулирование убытков по состоянию на 31 декабря 2013 года, величина обязательств по договорам страхования была занижена на 440,000 тыс. руб. Это также привело к занижению отложенного налогового актива и завышению расходов по налогу на прибыль на 88,000 тыс. руб.
- (3) Кроме того, в 2014 году Группа исправила ошибки в раскрытии информации по связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. и за 2013 год (См. Примечание 31).

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

	Примечание	Как представлено ранее	Исправление ошибок	Пересчитано	Комментарий
Активы:					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3,725,467	(39,712)	3,685,755	(1)
Отложенные налоговые активы	9	145,469	95,942	241,411	(1), (2)
Обязательства:					
Обязательства по договорам страхования	14	12,145,650	440,000	12,585,650	(2)
Капитал:					
Нераспределенный убыток	17	(853,275)	(352,000)	(1,205,275)	(2)
Прочие резервы	17	131,843	(31,770)	100,073	(1)

Консолидированный отчет о прибылях или убытках за 2013 год

	Примечание	Как представлено ранее	Исправление ошибок	Пересчитано	Комментарий
Изменение обязательств по договорам страхования	14	(1,555,212)	(440,000)	(1,995,212)	(2)
Экономия по налогу на прибыль	9	80,762	88,000	168,762	(2)
ИТОГО		(1,474,450)	(352,000)	(1,826,450)	

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 2013 год

	Примечание	Как представлено ранее	Исправление ошибок	Пересчитано	Комментарий
Убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(126,930)	(39,712)	(166,642)	(1)
Экономия по налогу на прибыль, относящаяся к прочему совокупному доходу	9	20,122	7,942	28,064	(1)
ИТОГО		(106,808)	(31,770)	(138,578)	

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2013 год

	Прим.	Как представлено ранее	Исправление ошибок	Пересчитано	Комментарий
Убыток до налогообложения		(562,536)	(440,000)	(1,002,536)	(1)
Изменение обязательств по договорам страхования	14	2,796,638	440,000	3,236,638	(1)
ИТОГО		2,234,102	-	2,234,102	

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

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Группы, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Группа намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений.

Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) Поправки, внесенные в стандарт разъясняют порядок учета приобретения долей в совместных операциях, являющихся отдельным бизнесом. Группа не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Разъяснение в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В указанных поправках Совет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IASB) определил, что применение подхода к расчету амортизации актива, основанного на выручке, не допускается, поскольку выручка, полученная от ведения деятельности с использованием актива, в

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

основном, отражает факторы, отличные от принципа получения экономической выгоды, связанной с использованием актива. Группа не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начиная с 1 января 2016 года или после этой даты). Полная прибыль или убыток признаются инвесторами, только если неденежные активы представляют собой отдельный бизнес. Если активы не отвечают определению бизнеса, то прибыль или убыток признаются инвесторами только в части прочей доли инвестора в ассоциированной компании или совместном предприятии. Изменения применимы в случае, когда инвестор продает или вносит активы в ассоциированную компанию или совместное предприятие, но не в совместную деятельность. Группа не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Раскрытие информации - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО. Группа не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2010-2012 (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах, далее описаны изменения, относящиеся к деятельности Группы. В МСФО (IFRS) 2 были внесены поправки для уточнения определения термина «условия перехода» и введены отдельные определения для «условий достижения результатов деятельности» и «условий срока службы». В МСФО (IFRS) 3 были внесены поправки, разъясняющие, что обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 и любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что удаление некоторых абзацев в МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не предполагало отмену возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность по сумме, указанной в счете, в тех случаях, когда влияние дисконтирования не является существенным. В стандарты МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете первоначальная стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели учета по переоцениваемой стоимости. В МСФО (IAS) 24 была внесена поправка, в соответствии с которой связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»), и которая требует раскрывать суммы, начисленные отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих усовершенствований и их воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах, далее описаны изменения, относящиеся к деятельности Группы. В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры о купле-продаже нефинансовых статей) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности проводить различие между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Руководство в МСФО (IFRS) 3 содержит пояснения, как определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих усовершенствований и их воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах. В МСФО (IFRS) 5 было уточнено, что изменение в порядке выбытия (переклассификация из категории «предназначенные для продажи» в «удерживаемые для распределения в пользу собственников» или наоборот) не означает изменения в плане продаж или распределения, и не должны учитываться как таковые. Поправка к МСФО (IFRS) 7 добавила руководство, помогающее менеджменту определить условия выполнения критериев определения финансового актива, который был переведен в продолжающуюся деятельность, для целей раскрытия информации в финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 7. Поправки также разъясняют отсутствие в МСФО (IFRS) 7 специального требования о раскрытии информации о взаимозачете в отчетности за промежуточные периоды, в том случае, если это не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что решение относительно ставки дисконтирования, используемой для расчета пенсионных обязательств по окончании трудовой деятельности, основанной на доходности высококачественных корпоративных облигаций или государственных облигаций, должно быть основано на валюте, в которой номинированы обязательства, а не стране, в которой они возникают. МСФО (IAS) 34 требует наличие перекрестной ссылки на местонахождение «информации, раскрываемой в другом месте промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих усовершенствований и их воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСБУ 1 – Проект по улучшению раскрытия информации в финансовой отчетности

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение материальности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что материальность применима ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основные положения учетной политики

Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает консолидированную финансовую отчетность Группы по состоянию на 31 декабря каждого года.

В отношении объединения бизнеса компаний, находящихся под общим контролем, МСФО 3 «Объединение бизнеса» предусматривает исключение из сферы своего применения, но не уточняет дальнейший порядок учета таких операций. В настоящее время МСФО не предписывают четких правил учета операций по объединению бизнеса под общим контролем. До тех пор, пока Совет по МСФО не сформирует окончательно свои выводы по проекту, касающемуся операций под общим контролем, компании могут применять при учете объединения бизнеса с участием компаний, находящихся под общим контролем, один из двух вариантов:

- 1) метод покупки;
- 2) метод объединения интересов.

Группа утвердила метод покупки для таких операций.

Дочерние компании полностью консолидируются Группой с даты приобретения (метод покупки), представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжают консолидироваться до даты потери такого контроля. Финансовая отчетность дочерних компаний подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения учетной политики для всех компаний Группы.

Превышение суммы переданного возмещения, уплаченного Группой при приобретении компании над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых приобретенных чистых активах отражается как гудвил. Если фактическая стоимость приобретения меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании в случае выгодной покупки разница отражается непосредственно в Консолидированном отчете о прибылях и убытках. На ежегодной основе гудвил оценивается на предмет обесценения, а также при наличии объективных признаков снижения стоимости. Для целей тестирования на обесценение гудвил относится к генерирующему денежные средства активу. В случае безвозмездной передачи дочерней компании гудвил не выделяется.

Неконтролирующая доля участия представляет собой часть прибыли или убытка и чистых активов дочернего общества (компании, находящейся под общим контролем), относящуюся к доле участия в уставном капитале, которая не принадлежит прямо или косвенно, через дочерние общества (компании, находящиеся под общим контролем), головной компании. Группа учитывает операции, относящиеся к неконтролирующей доли участия, как операции с акционерами Группы. В соответствии с положениями МСФО 3 «Объединение бизнеса» покупатель признает идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании, которые соответствуют критериям признания, по их справедливой стоимости на дату покупки, и любая неконтролирующая доля участия в приобретаемой компании устанавливается в размере неконтролирующей доли участия в чистой справедливой стоимости указанных статей.

Все внутригрупповые остатки, операции, доходы и расходы, а также прибыли и убытки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, и дивиденды полностью исключены.

Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- Прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- Прекращает признание балансовой стоимости неконтрольной доли участия;

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

- Прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- Признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- Признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- Переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли и убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Классификация продуктов

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

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

Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

Страховые продукты

Группа работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование имущества, страхование от несчастных случаев, страхование ответственности, личное страхование и перестрахование. Наибольший удельный вес в начисленной страховой премии занимают страхование автотранспорта (КАСКО), обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), добровольное медицинское страхование, страхование имущества.

Географические регионы деятельности

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в кредитных организациях

В ходе обычной деятельности Группа открывает текущие счета или 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 Группа 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 Группы 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 Группой 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 зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Группы определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

Дата признания

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

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

статье «Доходы за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Группы права на получение выплаты и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

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

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.

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием последней цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотирующихся инвестиций) Группа

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование моделей определения стоимости, использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и другое.

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

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Если в результате изменения намерения или возможности предприятия инвестиция больше не удовлетворяет определению удерживаемой до погашения, Группе 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Обесценение финансовых активов

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению.

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

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

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

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

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Группа сначала оценивает, существует ли объективные свидетельства обесценения индивидуально значимых финансовых активов, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются индивидуально значимыми. Если Группа 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

Прекращение признания финансовых активов

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

- ▶ Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа 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;
- ▶ Группа передала практически все риски и выгоды от актива;
- ▶ Группа не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Активы по договорам перестрахования

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

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

Договоры перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

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 Группы и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

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

Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Расходы на выплату комиссионного вознаграждения агентам и брокерам по договорам страхования и перестрахования, а также доходы, полученные в качестве комиссионного вознаграждения по договорам исходящего перестрахования капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия договора. До 2013 года все прочие расходы по заключению договоров страхования признавались в составе расходов по мере их понесения в связи с практическими сложностями с правильным отнесением таких расходов к соответствующим периодам. Начиная с 2013 года все прочие расходы по заключению договоров страхования, включая мотивацию продающих подразделений, аренду точек продаж, взносы в РСА, НССО и другие профессиональные объединения страховщиков, изготовление полисов, ввод договоров в системы и другие расходы по заключению договоров страхования, также стали капитализироваться и амортизироваться равномерно в течение срока действия договора.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

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

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

Основные средства

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

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Группы 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 капитале 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 составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков.

Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. 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: 5 лет;
- ▶ Транспортные средства: 4 года.

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 и убыток от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статье «Прочие неоперационные расходы» или «Прочие неоперационные доходы»

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Нематериальные активы

Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение срока их полезного использования.

Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

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 Группой, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

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

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 Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

Предоплаты

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

Обесценение нефинансовых активов

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Обязательства по договорам страхования

Резервы убытков

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

Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

Резерв незаработанной премии

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

Тестирование полноты обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату Группой проводится проверка обязательств с целью получения уверенности в достаточности резерва незаработанных премий за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. Обнаруженное несоответствие немедленно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по МСФО путем формирования резерва под недостаточность страховых премий – резерва неистекшего риска.

Кредиторская задолженность

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

Резервы, условные обязательства и условные активы

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

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

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

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств Группы 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 Группы по цене, отличной от номинальной стоимости. Кроме того, все дополнительные вклады акционеров, в том числе финансовую помощь, Группа отражает в составе добавочного капитала.

Резервный капитал

Резерв прибыли представляет собой резерв, который Группа создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Группы.

Резерв переоценки

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

Дивиденды

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

Признание доходов и расходов

Страховые премии

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

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 Группы права на их получение и отражаются в зависимости от вида финансового актива по статье «Доходы за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами».

Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

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

Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Произошедшие убытки по договорам страхования 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.

Обязательное медицинское страхование

Система обязательного медицинского страхования (далее - «ОМС») создана с целью обеспечения конституционных прав граждан на получение бесплатной медицинской помощи, закрепленных в статье 41 Конституции Российской Федерации. Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан созданы Федеральный и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования (далее - «ФФОМС» и «ТФОМС», соответственно).

ОАО «МСК «УралСиб», выступающая в качестве участника программы обязательного медицинского страхования, осуществляет услуги по организации предоставления застрахованным медицинской помощи, ее оплате медицинским организациям за счет целевых средств, а также организует контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи застрахованным. Компания не принимает на себя страховой риск в рамках осуществления программы обязательного медицинского страхования.

Страховые медицинские организации отвечают по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных в сфере обязательного медицинского страхования, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями этих договоров.

ОАО «МСК «УралСиб» ведет отдельный учет по операциям со средствами обязательного медицинского страхования и средствами добровольного медицинского страхования. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Доходы от операций по обязательному медицинскому страхованию и целевые средства, сформированные от осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию и их расходование

Доходами от операций по обязательному медицинскому страхованию, определенными в соответствии с законодательством Российской Федерации как «собственные средства страховой медицинской организации в сфере обязательного медицинского страхования», признаются следующие виды доходов, учитываемых по статье «Прочие операционные доходы»:

- поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, отражаемые в составе прибыли по мере поступления денежных средств от ТФОМС;
- согласованный процент от средств, причитающихся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи. Данный вид дохода отражается в составе прибыли в момент подписания с ТФОМС отчета об использовании средств целевого финансирования;
- причитающиеся к получению от ТФОМС средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, отражаемые в составе прибыли по мере поступления денежных средств от ТФОМС;
- средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, отражаемые в составе прибыли по мере поступления средств от юридических или физических лиц.

Формирование целевых и собственных средств в рамках осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию и их расходование осуществляется на основании Договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенного между ОАО «МСК «УралСиб» и ТФОМС.

Целевые средства – это средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования.

Получение ОАО «МСК «УралСиб» целевых средств обязательного медицинского страхования не влечет за собой перехода этих средств в собственность страховой медицинской организации, за исключением случаев, установленных Законом. Направленные медицинским учреждениям целевые средства на оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой обязательного медицинского страхования, отражаются как расход средств целевого финансирования в бухгалтерском учете ОАО «МСК «УралСиб».

ОАО «МСК «УралСиб» ведет отдельный учет доходов от операций по обязательному медицинскому страхованию и целевых средств, сформированных от осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию.

Представление движения денежных средств

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Операции в иностранной валюте

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

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

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

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

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Центрального Банка Российской Федерации на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014, 2013 и 2012 гг. официальный курс Центрального Банка Российской Федерации составлял 56,2584 руб., 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США и 68,3427 руб., 44,9699 руб. и 40,2286 руб. за 1 евро, соответственно.

События после отчетной даты

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

4. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Обязательства по договорам страхования

По договорам страхования 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. Основная часть резерва убытков, отраженного в балансе, создается под понесенные, но не заявленные убытки. В качестве основной методики оценки стоимости заявленных, а также понесенных, но не заявленных убытков руководство Группы использует прошлые тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. На каждую отчетную дату оценки убытков за предыдущий год переоцениваются на предмет их достоверности, и в резерв вносятся соответствующие изменения. Начиная с 2014 года резервы под убытки по договорам страхования дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

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

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

При расчете резерва убытка крупные убытки в треугольнике выплат купируются на уровне собственного удержания. Доля в убытке может быть также учтена дополнительно, если эта доля является значительной и оказывает влияние на результат. Как следствие, доля перестраховщика в резерве убытков по договорам перестрахования, отличным от квотного облигаторного перестрахования, считается нематериальной и отдельно не формируется.

Суброгационный актив представляет собой оценку ожидаемых поступлений по суброгации и регрессам и формируется аналогично актуарному резерву убытков с применением актуарных методов

Группа рассчитывает резерв как по прямым расходам, связанным с урегулированием убытков, так и по косвенным.

Совокупная балансовая стоимость резерва убытков, суброгационного актива и резерва расходов на урегулирование убытков на отчетную дату составляет 7,519,838 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 4,982,179 тыс. руб.). Подробное описание указанных обязательств представлено в Примечании 14.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Группа 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 30 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 для каждого направления бизнеса используется свой процентный показатель (в зависимости от принятой в Группы классификации продуктов);
- ▶ 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 Группы, 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 Группы.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила на отчетную дату 1,773,492 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 1,833,004 тыс. руб.). Балансовая стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, составила на отчетную дату 106,027 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 3,685,755 тыс. руб.). Подробная информация об указанных активах представлена в Примечании 8.

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 Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. Величина отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 1,062,766 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 241,411 тыс. руб.). Подробная информация об указанных активах представлена в Примечании 9.

Справедливая стоимость 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Расчетные счета	270,571	196,565	223,100
Касса	1,619	4,956	5,129
Денежные средства в пути	2,226	2,281	10,476
Краткосрочные депозиты	1,529,902	—	—
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,804,318	203,802	238,705

По состоянию на 31 декабря 2014 года расчетные счета и краткосрочные депозиты в сумме 1,620,578 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 177,410 тыс. руб., на 1 января 2013 года: 179,665 тыс. руб.) были размещены в банках ОАО «УРАЛСИБ» и ЗАО «Национальная Факторинговая Группа», являющихся связанными сторонами Группы.

Краткосрочные депозиты представляют собой депозиты и неснижаемые остатки на расчетных счетах, размещенные в банках на срок менее 91 дня. По состоянию на 31 декабря 2014 года эффективная ставка по таким депозитам составляла от 23% до 32%, по состоянию на 31 декабря 2013 и 1 января 2013 гг. краткосрочных депозитов не было. Начисленный процентный доход по краткосрочным депозитам на 31 декабря 2014 года составлял 1,227 тыс. руб.

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

6. Средства в кредитных организациях

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Вклады, размещенные в рублях	3,086,539	5,571,447	6,691,020
Вклады, размещенные в долларах США	691,010	116,328	169,763
Вклады, размещенные в евро	—	166,389	168,322
Итого средства в кредитных организациях	3,777,549	5,854,164	7,029,105

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Вклады, размещенные в рублях	от 7.40% до 24.00%	от 6.17% до 10.00%	от 5.87% до 10.20%
Вклады, размещенные в долларах США	3,90%	от 3.10% до 3.20%	от 3.30% до 4.50%
Вклады, размещенные в евро	-	от 3.20% до 3.20%	от 6.00% до 8.56%
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Вклады, размещенные в рублях	2015-2017 гг.	2014 г.	2013-2014 гг.
Вклады, размещенные в долларах США	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Вклады, размещенные в евро	-	2014 г.	2013 г.

Начисленный, но не полученный процентный доход по депозитам на 31 декабря 2014 года составил 41,877 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 33,885 тыс. руб., на 1 января 2013 года: 114,177 тыс. руб.).

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о депозитах, размещенных в банках ОАО «УРАЛСИБ» и ЗАО «Национальная Факторинговая Компания», являющихся связанными сторонами.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Вклады, размещенные в рублях	3,082,805	4,842,525	4,526,897
Вклады, размещенные в долларах США	691,010	103,097	169,763
Вклады, размещенные в евро	—	166,389	—
Итого средства в кредитных организациях	3,773,815	5,112,011	4,696,660

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Вклады, размещенные в рублях	от 7.90% до 24.00%	от 7.30% до 10.00%	от 8.40% до 10.20%
Вклады, размещенные в долларах США	3.90%	3.20%	от 3.30% до 4.50%
Вклады, размещенные в евро	—	3.20%	—
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Вклады, размещенные в рублях	2015-2017 гг.	2014 г.	2013-2014 гг.
Вклады, размещенные в долларах США	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Вклады, размещенные в евро	—	2014 г.	—

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

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

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

	Примечание	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Дебиторская задолженность агентов, брокеров и других посредников по страховым премиям		2,147,360	2,164,986	1,703,793
Дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования		1,958,296	397,826	414,823
Дебиторская задолженность по суброгации		525,776	413,679	368,732
Дебиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков		296,121	115,107	53,470
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	(a)	90,077	262,749	48,318
Авансы медицинским учреждениям		75,208	59,345	62,560
Расчеты со страховыми брокерами		66,186	62,216	67,666
Расчеты по урегулированию убытков		47,186	92,065	20,718
		5,206,210	3,570,973	2,742,780
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 25)	(б)	(1,322,132)	(1,103,669)	(933,864)
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		3,884,078	2,467,304	1,808,916

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Дебиторская задолженность по входящему перестрахованию	61,232	233,535	9,074
Дебиторская задолженность по исходящему перестрахованию	28,845	29,214	39,244
Итого дебиторская задолженность по операциям перестрахования	90,077	262,749	48,318

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Резерв под обесценение дебиторской задолженности страхователей, агентов, брокеров и других посредников по операциям страхования	1,010,360	837,021	709,914
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	500	1,474	500
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгации	244,128	197,829	176,655
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по прочим страховым операциям	67,144	67,345	46,795
Итого резерв под обесценение	(1,322,132)	(1,103,669)	(933,864)

По состоянию на 31 декабря 2014 года дебиторская задолженность по договорам страхования включала в себя задолженность, просроченную более чем на 365 дней, в сумме 941,126 тыс. руб. Резерв под обесценение данной дебиторской задолженности был создан в полном размере.

8. Финансовые активы

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Долговые ценные бумаги			
Российские корпоративные облигации	1,295,520	1,213,231	1,192,003
Российские государственные облигации	87,510	125,750	154,536
Российские муниципальные облигации	49,361	100,561	88,178
	1,432,391	1,439,542	1,434,717
Долевые ценные бумаги			
Акции российских компаний	3,414	72,484	68,857
	3,414	72,484	68,857
Прочее			
Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)	337,687	320,978	288,440
	337,687	320,978	288,440
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,773,492	1,833,004	1,792,014

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, составляют портфель торговых инвестиций и обращаются на фондовых биржах Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа владела корпоративными облигациями крупных российских компаний, таких как Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

деятельности «Внешэкономбанк», ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания», ОАО «ХК «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», ОАО «МСП Банк», ОАО «Газпромбанк», ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО «АНК "Башнефть"» (на 31 декабря 2013 года: ОАО «Московский Кредитный Банк», ЗАО «КБ «ДельтаКредит», ЗАО «Кредит Европа Банк», ОАО «Газпромнефть», ОАО «ВымпелКом», ОАО «Мобильные ТелеСистемы» и другие).

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2014 года в инвестиционном портфеле Группы были облигации, выпущенные связанной стороной ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02», в сумме 850,818 тыс. руб. со ставкой 11.25% годовых, сроком погашения в 2047 году и периодичностью выплаты купона 4 раза в год (на 31 декабря 2013 года: облигации, выпущенные связанными сторонами ОАО «Банк Уралсиб» и ЗАО «Банк НФК», в сумме 64,000 тыс. руб. и 197,000 тыс. руб., соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2014 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерствами финансов Красноярского края, Республики Карелия, Республики Хакасия, Тульской области, мэрией города Новосибирска. Государственные облигации представлены облигациями федерального займа, выпущенными Министерством финансов РФ (на 31 декабря 2013 года: муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Красноярским краем, Ставропольским краем, Республикой Карелия, Республикой Хакасия, Омской областью, Волгоградской областью, Тульской областью, городом Новосибирском. Государственные облигации представлены облигациями федерального займа, выпущенными Министерством финансов РФ).

По состоянию на 31 декабря 2014 года акции российских компаний включали в себя ценные бумаги наиболее крупных отечественных компаний, таких как ОАО «Татнефть», ОАО «Газпром нефть» (на 31 декабря 2013 года: ОАО АК Сберегательный банк РФ, ОАО «НК ЛУКОЙЛ», ОАО «Газпром», ОАО «НК «Роснефть» и другие).

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

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года		1 января 2013 года	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	5.01%-11.25%	2015-2047	5.01%-12.30%	2014-2032	5.01%-19.00%	2013-2032
Муниципальные облигации	7.98%-8.95%	2017-2020	7.85%-9.15%	2016-2020	9.00%-12.00%	2014-2017
Государственные облигации	5.50%-7.50%	2015-2019	6.88%-8.15%	2014-2027	6.90%-8.20%	2016-2027

Ссуды

Ссуды включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Векселя	—	—	511,910
Ссуды физическим лицам	3,129	3,394	3,495
Прочие ссуды	12,809	1,813	1,229
	15,938	5,207	516,634
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 25)	(557)	(557)	(557)
Итого ссуды	15,381	4,650	516,077

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года (пересмотрено)	1 января 2013 года
Корпоративные облигации	–	1,243,448	710,268
Акции Российских компаний	106,027	192,888	232,602
Облигации Российской Федерации	–	2,249,563	696,092
	106,027	3,685,899	1,638,962
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 25)	–	(144)	(105)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106,027	3,685,755	1,638,857

На 31 декабря 2014 года котируемые акции включали в себя ценные бумаги компании-связанной стороны ОАО «Банк «УРАЛСИБ» в сумме 106,027 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 192,776 тыс. руб. (пересмотрено. См. Примечание 2, раздел «Пересчет сравнительной информации»), на 1 января 2013 года: 232,456 тыс. руб.).

На 31 декабря 2013 года корпоративные облигации включают облигации компании ООО «Лизинговая компания «УралСиб», являющейся связанной стороной, в сумме 1,243,448 тыс. руб., имеющих доходность от 8.50% до 11.50% (на 1 января 2013 года: 509,670 тыс. руб.: от 9.50% до 11.00%) и срок погашения в 2014-2016 годах (на 1 января 2013 года: в 2014-2015 годах). Также на 1 января 2013 года Группа владела корпоративными облигациями компании ОАО «Северсталь» в сумме 200,501 тыс. руб., имеющих доходность 9.75% и срок погашения в 2013 году. Все облигации обращаются на фондовых рынках.

1 июля 2014 года в связи со сложившейся ситуацией на финансовом рынке намерения руководства Группы относительно продажи долговых инструментов, входящих в состав портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, изменились, и Группа приняла решение о реклассификации их в категорию активов, удерживаемых до погашения (См. Примечание 8 раздел «Финансовые активы, удерживаемые до погашения»). Реклассификация затронула облигации федерального займа и облигации, эмитированные ООО «Лизинговая компания «УралСиб». Группа имеет твердые намерения и способности удерживать в своем инвестиционном портфеле вышеперечисленные финансовые активы до погашения их номинала.

Согласно МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», активы, реклассифицируемые из категории имеющих в наличии для продажи, должны быть переведены по справедливой стоимости на дату реклассификации. Справедливая стоимость корпоративных облигаций на дату перевода составила 917,850 тыс. руб., облигаций Российской Федерации 3,103,850 тыс. руб.

Влияние реклассификации на прочий совокупный доход и капитал:

	31 декабря 2014 года		Влияние на прочий совокупный доход	
	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость	Влияние на прочий совокупный доход	Влияние на капитал
Корпоративные облигации	944,900	843,554	(101,346)	(81,077)
Облигации Российской Федерации	3,112,242	2,290,068	(822,174)	(657,739)
Итого	4,057,142	3,133,622	(923,520)	(738,816)

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Корпоративные облигации	944,900	—	—
Акции Российских компаний	—	—	—
Облигации Российской Федерации	3,112,242	—	—
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,057,142	—	—

1 июля 2014 года Группа приняла решение переклассифицировать корпоративные облигации ООО «Лизинговая компания «Уралсиб» и облигации Российской Федерации из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

На 31 декабря 2014 года корпоративные облигации включают облигации компании – связанной стороны ООО «Лизинговая компания «Уралсиб» в сумме 944,900 тыс. руб., имеющих доходность от 11.00% до 11.50% и срок погашения в 2015-2016 годах. Облигации Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2014 года включают облигации федерального займа, имеющих доходность 6.50% до 8.15% и срок погашения в 2021-2028 годах.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год (пересмотрено)
Текущая часть расхода по налогу на прибыль	(36,006)	(21,838)
Текущий налог прошлых периодов	(65)	(128)
Расход по отложенному налогу: возникновение или уменьшение временных разниц	893,614	190,728
Прочие расходы по налогу на прибыль	22,506	—
Расход по налогу на прибыль	880,049	168,762

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

	2014 год	2013 год (пересмотрено)
Убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	33,038	33,328
Прибыль от переоценки основных средств	(3,212)	(5,264)
Расход по налогу на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	29,826	28,064

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Налоговая ставка для страховых компаний в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2014 и 2013 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от государственных ценных бумаг составляла 15% в 2014 и 2013 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от муниципальных ценных бумаг составляла 9% в 2014 и 2013 годах. В отношении дивидендов в 2014 и 2013 годах применялась ставка налога 9%.

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:

	2014 год	2013 год (пересмотрено)
Убыток до налогообложения	(4,759,487)	(1,002,536)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	951,897	200,507
Текущий налог прошлых периодов	(65)	(128)
Доход, облагаемый налогом по другим ставкам	12,006	7,151
Налоговый эффект от постоянных разниц	(121,495)	(28,451)
Убыток, признаваемый в отчетном (налоговом) периоде	37,706	11,136
Прибыль, признаваемая в отчетном (налоговом) периоде	—	(21,453)
Расход по налогу на прибыль	880,049	168,762

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 января 2013 года	Возникновение и восстановление временных разниц (пересмотрено)		31 декабря 2013 года (пересмот- рено)	Возникновение и восстановление временных разниц			31 декабря 2014 года
	Отложенные налоговые обязатель- ства, нетто	В консолиди- рованном отчете о прибылях и убытках	В консолиди- рованном отчете о прочем совокупном доходе	Отложенные налоговые обязатель- ства, нетто	В консолиди- рованном отчете о прибылях и убытках	В консолиди- рованном отчете о - прочем совокупном доходе	Приобретение дочерних обществ	Отложенные налоговые обязатель- ства, нетто
Влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, на налог:								
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	197,305	32,875	—	230,180	(40,356)	—	—	189,824
Перенос налоговых убытков на будущие периоды	39,096	23,137	—	62,233	391,393	—	—	453,626
Страховые премии	25,163	(25,163)	—	—	—	—	—	—
Страховые выплаты	2,415	22,532	—	24,947	89,480	—	—	114,427
Аквизиционные расходы	31,506	(10,689)	—	20,817	116,327	—	—	137,144
Вознаграждение работникам	31,600	(31,600)	—	—	—	—	2,483	2,483
Резерв под отпуска	22,923	1,819	—	24,742	8,369	—	2,523	35,634
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,354	15,887	33,328	59,569	(92,607)	33,038	—	—
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	83,697	—	—	83,697
Начисленные расходы	3,455	19,569	—	23,024	9,161	—	—	32,185
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,759	(10,759)	—	—	—	—	—	—
Страховые резервы	—	256,166	—	256,166	387,900	—	—	644,066
Прочее	9,984	(7,735)	—	2,248	(2,248)	—	—	—
Отложенный налоговый актив	384,560	286,039	33,328	703,926	951,116	33,038	5,006	1,693,086

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2013 года	Возникновение и восстановление временных разниц (пересмотрено)		31 декабря 2013 года (пересмот- рено)	Возникновение и восстановление временных разниц			31 декабря 2014 года
	Отложенные налоговые обязатель- ства, нетто	В консолиди- рованном отчете о прибылях и убытках	В консолиди- рованном отчете о прочем совокупном доходе	Отложенные налоговые обязатель- ства, нетто	В консолиди- рованном отчете о прибылях и убытках	В консолиди- рованном отчете о прочем совокупном доходе	Приобретение дочерних обществ	Отложенные налоговые обязатель- ства, нетто
Влияние налогооблагаемых временных разниц на налог:								
Страховые резервы	(28,565)	28,565	—	—	—	—	—	—
Страховые премии	—	(1,390)	—	(1,390)	1,390	—	—	—
Отложенные аквизиционные расходы	(174,471)	(27,149)	—	(201,620)	(42,168)	—	—	(243,788)
Отложенные прочие аквизиционные расходы	—	(62,165)	—	(62,165)	(19,291)	—	—	(81,456)
Прочие резервы	(105,740)	(5,486)	—	(111,226)	111,226	—	—	—
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1,317)	(15,249)	—	(16,566)	12,334	—	—	(4,232)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14,044)	(9,350)	—	(23,394)	2,316	—	—	(21,078)
Основные средства	(34,627)	(2,560)	(5,264)	(42,451)	(1,123)	(3,212)	(1,231)	(48,017)
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	(105,724)	(105,724)
Прочее	(3,176)	(527)	-	(3,703)	(122,186)	—	(133)	(126,025)
Отложенное налоговое обязательство	(361,940)	(95,311)	(5,264)	(462,515)	(57,502)	(3,212)	(107,088)	(630,320)
Отложенный налоговый актив (обязательство), нетто	22,620	190,728	28,064	241,411	893,614	29,826	(102,082)	1,062,766

Группа ожидает возмещение отложенного налогового актива в течение 5 лет.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

10. Отложенные аквизиционные расходы

Ниже представлена расшифровка отложенных аквизиционных расходов:

	<i>Отложенные аквизиционные расходы</i>	<i>Прочие отложенные аквизиционные расходы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	879,639	–	879,639
Капитализированные аквизиционные расходы	1,007,503	310,825	1,318,328
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(879,042)	–	(879,042)
На 31 декабря 2013 года	1,008,100	310,825	1,318,925
Капитализированные аквизиционные расходы	1,205,973	403,284	1,609,257
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(995,135)	(306,828)	(1,301,963)
На 31 декабря 2014 года	1,218,938	407,281	1,626,219

Ниже представлена расшифровка аквизиционных расходов:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Комиссионное вознаграждение	(1,205,386)	(2,185,768)
Капитализированные аквизиционные расходы	1,205,973	1,007,503
Капитализированные прочие аквизиционные расходы	403,284	310,825
Амортизация аквизиционных расходов	(995,135)	(879,042)
Амортизация прочих аквизиционных расходов	(306,828)	–
Капитализированные аквизиционные доходы	(576,173)	(14,647)
Итого аквизиционные расходы	(1,474,265)	(1,761,129)

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Компьютеры и оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость (для зданий – переоцененная стоимость)					
На 1 января 2013 года	152,581	17,588	50,150	234,653	454,972
Поступление	—	453	11,113	67,245	78,811
Выбытие	—	(991)	(9,519)	(11,340)	(21,850)
Переоценка	24,383	—	—	—	24,383
Модернизация	—	—	—	621	621
На 31 декабря 2013 года	176,964	17,050	51,744	291,179	536,937
Поступление	156	303	9,055	37,288	46,802
Выбытие	—	(1,721)	(5,359)	(30,518)	(37,598)
Переоценка	13,795	—	—	—	13,795
Модернизация	—	—	—	3,109	3,109
На 31 декабря 2014 года	190,915	15,632	55,440	301,058	563,045
Накопленная амортизация					
На 1 января 2013 года	—	17,314	34,505	183,185	235,004
Начисленная амортизация	1,938	212	7,990	23,931	34,071
Выбытие	—	(992)	(8,542)	(11,304)	(20,838)
Переоценка	(1,938)	—	—	—	(1,938)
На 31 декабря 2013 года	—	16,534	33,953	195,812	246,299
Начисленная амортизация	2,266	163	7,878	29,035	39,342
Выбытие	—	(1,721)	(5,359)	(31,269)	(38,349)
Переоценка	(2,263)	—	—	—	(2,263)
На 31 декабря 2014 года	3	14,976	36,472	193,578	245,029
Остаточная стоимость					
На 1 января 2013 года	152,581	274	15,645	51,468	219,968
На 31 декабря 2013 года	176,964	516	17,791	95,367	290,638
На 31 декабря 2014 года	190,912	656	18,968	107,480	318,016

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в ее собственности. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Три последние по времени переоценки проводились по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года и 1 января 2013 года. Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>1 января 2013 года</i>
Первоначальная стоимость	14,707	14,551	14,551
Накопленная амортизация и обесценение	(8,436)	(7,948)	(7,463)
Остаточная стоимость	6,271	6,603	7,088

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа владела полностью амортизированными основными средствами балансовой стоимостью 176,917 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 150,532 тыс. руб., 1 января 2013 года: 166,858 тыс. руб.), которые до сих пор используются.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

12. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2014 года нематериальные активы включали в себя программное обеспечение и неисключительные права и лицензии на использование программного обеспечения.

Ниже представлено движение по нематериальным активам:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Клиентская база</i>	<i>Нематериальные активы</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2013 года	25,569	53,646	—	79,215
Поступление	2,882	100,989	—	103,871
Выбытие	—	(365)	—	(365)
На 31 декабря 2013 года	28,452	154,269	—	182,721
Поступление	145,951	57,410	528,620	731,981
Выбытие	(19,599)	(1,963)	—	(21,562)
На 31 декабря 2014 года	154,804	209,716	528,620	893,140
Накопленная амортизация				
На 1 января 2013 года	13,627	25,186	—	38,813
Начисленная амортизация	4,492	27,164	—	31,656
Выбытие	—	—	—	—
На 31 декабря 2013 года	18,119	52,350	—	70,469
Начисленная амортизация	32,791	21,973	—	54,764
Выбытие	(14,004)	(1,952)	—	(15,956)
На 31 декабря 2014 года	36,906	72,371	—	109,277
Остаточная стоимость				
На 1 января 2013 года	11,942	28,460	—	40,402
На 31 декабря 2013 года	10,333	101,919	—	112,252
На 31 декабря 2014 года	117,898	137,345	528,620	783,863

По состоянию на 31 декабря 2014 года клиентская база, полученная в результате объединения с ОАО «МСК УралСиб», составила 528,620 тыс. руб. (Примечание 2 раздел «Дочерняя компания и принципы консолидации»).

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	1,298,081	—	—
Годные остатки	40,672	11,218	31,496
Предоплата по аренде	28,700	7,027	7,007
Предоплата по юридическим и информационным услугам	27,945	11,270	10,106
Расчеты с поставщиками	14,404	4,270	21,771
Расчеты с внебюджетными фондами	13,802	18,604	31,221
Расчеты с сотрудниками	9,471	1,077	5,459
Расчеты по страхованию имущества и медицинскому страхованию	9,167	2,014	3,262
Расчеты с операциями с ценными бумагами	6,606	2,261	46,487
Предоплата по операционным налогам	4,540	7,259	1,993
Предоплата по услугам по содержанию офисных помещений	3,656	2,481	834
Предоплата по услугам связи	2,000	1,229	1,133
Предоплата по рекламе	1,372	12,721	1,997
Прочие дебиторы	53,565	46,676	22,352
	1,513,981	128,107	185,118
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 25)	(2,309)	(2,809)	(793)
Прочие активы	1,511,672	125,298	184,325

По состоянию на 31 декабря 2014 года дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию представлена авансами, выданными медицинским учреждениям по операциям ОМС, в размере 1,298,081 тыс. руб.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

14. Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования включают в себя следующие позиции:

	Прим.	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года (пересмотрено)			1 января 2013 года		
		Обязатель- ства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Приобрете- ние дочерней компании	Нетто- величина	Обязатель- ства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина	Обязатель- ства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина
Договоры страхования жизни		-	-	-	-	-	-	-	124	-	124
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	(a)	15,887,650	(2,738,957)	2,506	13,151,199	12,585,650	(167,328)	12,418,322	9,257,369	(75,809)	9,181,560
Итого обязательства по договорам страхования		15,887,650	(2,738,957)	2,506	13,151,199	12,585,650	(167,328)	12,418,322	9,257,493	(75,809)	9,181,684

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

	Прим.	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года (пересмотрено)			1 января 2013 года		
		Обязатель- ства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Приобретение дочерней компании	Нетто- величина	Обязательства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обязательствах	Нетто- величина	Обязательства по договорам страхова- ния	Доля перестра- ховщиков в обязательствах	Нетто- величина
Актuarный резерв убытков	(1)	6,668,303	(896,396)	2,506	5,774,413	5,543,667	-	5,543,667	3,516,280	-	3,516,280
Резерв неистекшего риска		800,714	-	-	800,714						
Суброгационный актив	(2)	(797,336)	-	-	(797,336)	(877,026)	-	(877,026)	(624,196)	-	(624,196)
Итого резервы убытков		6,671,681	(896,396)	2,506	5,777,791	4,666,641	-	4,666,641	2,892,084	-	2,892,084
Резерв судебных расходов		648,974	-	-	648,974	166,993	-	166,993	-	-	-
Резерв расходов на урегулирование убытков		199,183	-	-	199,183	148,545	-	148,545	94,759	-	94,759
Итого резервы убытков и резерв расходов на урегулирование убытков		7,519,838	(896,396)	2,506	6,625,948	4,982,179	-	4,982,179	2,986,843	-	2,986,843
Резерв незаработанной премии	(3)	8,367,812	(1,842,561)	-	6,525,251	7,603,471	(167,328)	7,436,143	6,270,526	(75,809)	6,194,717
Итого обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни		15,887,650	2,738,957	2,506	13,151,199	12,585,650	(167,328)	12,418,322	9,257,369	(75,809)	9,181,560

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

1) Движение актуарных резервов убытков представлено следующим образом:

	2014 год			2013 год (пересмотрено)		
	Обяза- тельства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина	Обяза- тельства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина
На 1 января	5,543,667	-	5,543,667	3,516,280	-	3,516,280
Убытки, произошедшие в текущем году	12,019,949	(1,620,487)	10,399,462	11,779,979	-	11,779,979
Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие годы	969,531	-	969,531	(276,917)	-	(276,917)
Убытки, выплаченные в течение года	(11,864,844)	724,091	(11,140,753)	(9,475,675)	-	(9,475,675)
Приобретение дочерней компании	2,506	-	2,506	-	-	-
На 31 декабря	6,670,809	(896,396)	5,774,413	5,543,667	-	5,543,667

В 2014 году доля перестраховщиков в оплаченных убытках составила 725,674 тыс. руб. (в 2013 году: 211,908 тыс. руб.).

2) Движение суброгационного актива представлено следующим образом:

	2014 год			2013 год		
	Обяза- тельства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина	Обяза- тельства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина
На 1 января	(877,026)	-	(877,026)	(624,196)	-	(624,196)
Суброгации по убыткам, произошедшим в текущем году	(839,532)	-	(839,532)	(872,873)	-	(872,873)
Изменение суммы суброгации по убыткам, произошедшим в предыдущие годы	158,228	-	158,228	(50,232)	-	(50,232)
Суброгации по убыткам, оплаченные в течение года	760,994	-	760,994	670,275	-	670,275
На 31 декабря (пересчитано)	(797,336)	-	(797,336)	(877,026)	-	(877,026)

3) Движение резерва незаработанной премии представлено следующим образом:

	Прим.	2014 год			2013 год		
		Обяза- тельства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина	Обяза- тельства по договорам страхования	Доля перестра- ховщиков в обяза- тельствах	Нетто- величина
На 1 января		7,603,471	(167,328)	7,436,143	6,270,526	(75,809)	6,194,717
Премия, начисленная в периоде	18	16,367,192	(4,219,014)	12,148,178	16,680,929	(440,809)	16,240,120
Премия, заработанная в периоде	18	(15,602,851)	2,543,781	(13,059,070)	(15,347,984)	349,290	(14,998,694)
На 31 декабря		8,367,812	(1,842,561)	6,525,251	7,603,471	(167,328)	7,436,143

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	2,280,443	33,339	26,775
Предоплаченные страховые премии	1,174,063	272,356	290,802
Задолженность перед страховыми агентами	914,953	215,926	264,379
Расчеты по операциям по урегулированию убытков	62,377	26,489	9,705
Расчеты со страховыми компаниями	61,365	23,836	3,738
Расчеты с медицинскими учреждениями	921	501	340
Расчеты по суброгации	15,600	3,020	727
Депо премий по договорам исходящего перестрахования	—	264	15,585
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4,509,722	575,731	612,051

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	1,432,280	—	—
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1,001,931	5,884	502,109
Резерв неиспользованных отпусков	178,169	123,712	114,614
Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	70,937	39,647	29,326
Расчеты с поставщиками	47,068	8,259	2,769
Задолженность по юридическим и информационным услугам	45,308	13,793	14,330
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	31,089	—	—
Задолженность перед внебюджетными фондами	22,023	33,315	35,097
Задолженность по аренде	21,516	6,401	1,947
Задолженность по программному обеспечению	17,589	40,692	—
Задолженность по заработной плате и бонусам	10,847	700	131,642
Задолженность по операционным налогам	8,136	7,403	5,233
Задолженность по услугам связи	7,345	6,229	4,928
Задолженность по страхованию	6,401	3,395	423
Задолженность по услугам по содержанию помещений	2,739	4,046	2,854
Начисленные обязательства	—	1,545	5,896
Прочие кредиторы	39,436	50,864	21,900
Итого прочие обязательства	2,942,814	345,885	873,068

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию в размере 1,432,280 тыс. руб. представлена кредиторской задолженностью перед ТФОМС по целевому финансированию в рамках программы ОМС. Данная кредиторская задолженность возникла по причине того, что средства, полученные от ТФОМС, еще не были направлены ОАО «МСК УралСиб» в медицинские учреждения.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2014 года расчеты по операциям с ценными бумагами включали в себя неоплаченные облигации компании «Ипотечный агент Уралсиб 02» в сумме 850,301 тыс. руб. и облигации Внешэкономбанка в сумме 151,150 тыс. руб., приобретенные у ОАО Банк «УралСиб», являющегося связанной стороной. По состоянию на 1 января 2013 года расчеты по операциям с ценными бумагами включали в себя неоплаченные государственные ценные бумаги Минфин РФ ОФЗ 26207 в сумме 499,257 тыс. руб., приобретенные у ОАО Банк «УралСиб», являющегося связанной стороной.

На 1 января 2013 года задолженность по заработной плате и бонусам включала в себя сумму невыплаченных бонусов по итогам работы за 2012 год в сумме 130,000 тыс. руб. Отчисления по этим суммам во внебюджетные фонды в размере 28,000 тыс. руб. учтены по строке Задолженность перед внебюджетными фондами.

Движение резерва неиспользованных отпусков представлено следующим образом:

	Резерв неиспользованных отпусков
На 1 января 2013 года	114,614
Начисление резерва (Примечание 25)	158,716
Использование резерва	(149,618)
На 31 декабря 2013 года	123,712
Начисление резерва (Примечание 25)	193,927
Использование резерва	(152,084)
Приобретение дочерних обществ	12,614
На 31 декабря 2014 года	178,169

17. Капитал

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014, 31 декабря 2013 и 1 января 2013 гг. уставный капитал Группы составляет 3,349,897,960 рублей (три миллиарда триста сорок девять миллионов восемьсот девяносто семь тысяч девятьсот шестьдесят рублей) и разделен на 334,989,796 (триста тридцать четыре миллиона девятьсот восемьдесят девять тысяч семьсот девяносто шесть) обыкновенных акций, номинальной стоимостью по 10 (десять) рублей каждая.

Уставный капитал Группы полностью оплачен.

По состоянию на 31 декабря 2014, 31 декабря 2013 и 1 января 2013 гг. собственных акций, выкупленных у акционеров, у Группы не было.

Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года размер добавочного капитала Группы составил 1,357,986 тыс. руб. Он представляет собой реализацию в 2011 году акций Группы по стоимости, превышающей их номинальную стоимость: 4,989,796 обыкновенных акций Группы стоимостью 49,898 тыс. руб. были выкуплены материнской компанией ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» за 650,370 тыс. руб., а также безвозмездную передачу в 2014 году 100% минус 1 акция пакета акций ОАО «Медицинская страховая компания «Уралсиб» в размере 667,514 тыс. руб. и дополнительный вклад акционеров денежными средствами в 2014 году в размере 90,000 тыс. руб. Итого вклад акционеров в 2014 году составил 757,514 тыс. руб.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Нераспределенная прибыль

В 2014 и 2013 гг. собранием акционеров Группы по итогам деятельности за 2014 и 2013 гг. соответственно было решено не выплачивать дивиденды. В 2013 году производились отчисления от нераспределенной прибыли в резервный капитал в сумме 6,479 тыс. руб.

Изменение прочих резервов

Изменение прочих резервов выглядит следующим образом:

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Итого прочие резервы</i>
На 1 января 2013 года	141,218	(22,379)	87,012	205,851
Переоценка зданий	26,321	—	—	26,321
Налоговый эффект от переоценки зданий	(5,264)	—	—	(5,264)
Нереализованный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	—	(83,260)	—	(83,260)
Реализованный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 21)	—	(43,670)	—	(43,670)
Налоговый эффект от результата по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	—	25,386	—	25,386
Перевод между категориями	—	—	6,479	6,479
На 31 декабря 2013 года (как было представлено ранее)	162,275	(123,923)	93,491	131,843
Исправление ошибок 2013 года	—	(31,770)	—	(31,770)
На 31 декабря 2013 года (пересмотрено)	162,275	(155,693)	93,491	100,073
Переоценка зданий	16,058	—	—	16,058
Налоговый эффект от переоценки зданий	(3,212)	—	—	(3,212)
Нереализованный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	—	(168,432)	—	(168,432)
Реализованный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 21)	—	3,248	—	3,248
Налоговый эффект от результата по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	—	33,038	—	33,038
На 31 декабря 2014 года	175,121	(287,839)	93,491	(19,227)

Характер и назначение прочих резервов

Резерв переоценки основных средств

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

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Резервный капитал

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее резервов, созданных по требованию российского законодательства. Не подлежащие распределению средства представлены резервным капиталом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия хозяйственных рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный капитал создается в размере 15% от уставного капитала и формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения установленного размера. Ежегодные отчисления в резервный фонд производятся в размере 5% процентов от чистой прибыли согласно Положениям по бухгалтерскому учету Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2014 года резервный капитал сформирован не полностью и составляет менее 3% от величины уставного капитала.

18. Заработанная премия, нетто-перестрахование

Заработанная премия включает в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Подписанная премия по страхованию иному, чем страхование жизни		
Прямое страхование	16,252,452	16,274,395
Входящее перестрахование	114,740	406,534
Итого подписанная премия по страхованию иному, чем страхование жизни	16,367,192	16,680,929
Изменение резерва незаработанной премии	(764,341)	(1,332,945)
Итого заработанная премия	15,602,851	15,347,984
Доля перестраховщиков в подписанной премии по страхованию иному, чем страхование жизни	(4,219,014)	(440,809)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	1,675,233	91,519
Итого доля перестраховщиков в заработанной премии	(2,543,781)	(349,290)
Заработанная премия, нетто перестрахование	13,059,070	14,998,694

19. Процентный доход

Процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Депозиты	414,431	517,436
Государственные и муниципальные облигации	246,623	134,244
Корпоративные облигации	131,413	156,512
Расчетные счета	9,199	6,108
Векселя	—	43,308
Итого процентный доход	801,666	857,608

В течение 2014 года ставки процентного дохода по депозитам в рублях варьировались от 7.40% до 24.00% (в 2013 году от 5.78% до 10.20%), по депозитам в долларах США составляли 3.90% (в 2013 году от 3.10% до 4.50%), по депозитам в евро в 2013 году варьировались от 3.20% до 4.18%.

В течение 2014 года ставки процентного дохода по депозитам, размещенных в банках – связанных сторонах Группы, в рублях варьировались от 7.90% до 24.00% (в 2013 году от 7.30% до 10.20%), по депозитам в долларах США – 3.90% (в 2013 году от 3.20% до 4.50%), по депозитам в евро в 2013 году от 3.20% до 4.18%.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

В течение 2014 года ставки процентного дохода по корпоративным облигациям, выпущенным компаниями-связанными сторонами, варьировались от 11.00% до 11.50% (в 2013 году от 8.15% до 12.30%), по векселям, выпущенным компаниями-связанными сторонами, в 2013 году ставка составляла 10.00%.

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

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

	2014 год	2013 год
Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам	(79,913)	64,155
Вознаграждение доверительных управляющих	(5,603)	(16,121)
Дивиденды по акциям	225	1,830
Итого	(85,291)	49,864

Расход в 2014 году в сумме 79,913 тыс. руб. (в 2013 году: доход 64,155 тыс. руб.) включал в себя реализацию ценных бумаг в размере 39,798 тыс. руб. (в 2013 году: в сумме 23,397 тыс. руб.) и отрицательную переоценку ценных бумаг в размере 40,115 тыс. руб. (в 2013 году: положительная переоценка составила 40,758 тыс. руб.).

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами

Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Чистая прибыль (чистый убыток) по операциям с опционами	16,974	(10,217)
Дивиденды полученные	1	2,776
Реализованный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 17)	(3,248)	43,670
Итого	13,727	36,230

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа владела корпоративными облигациями в сумме 100,967 тыс. руб., которые были реализованы в 2014 году за 98,081 тыс. руб.

22. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Доходы за вычетом расходов по прямому возмещению ущерба	128,616	—
Списание кредиторской задолженности по операциям перестрахования	15,325	11,044
Прочее	5,409	9,839
Прочие операционные доходы	149,350	20,883

В 2013 году финансовый результат от операций по прямому возмещению ущерба был отрицательным и составил 8,170 тыс. руб. (отражено по статье «Прочие операционные расходы»).

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

23. Страховые выплаты за вычетом суброгации

Страховые выплаты за вычетом суброгации включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Страховые выплаты по страхованию жизни	–	(22)
Прямое страхование	(12,180,967)	(9,736,882)
Входящее перестрахование	(35,634)	(15,750)
Доход по суброгации	850,570	770,469
Приходование годных остатков	374,932	234,277
Страховые выплаты за вычетом суброгации по страхованию иному, чем страхование жизни	(10,991,099)	(8,747,886)
Итого страховые выплаты за вычетом суброгации	(10,991,099)	(8,747,908)

24. Заработная плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы

Заработная плата и вознаграждения работников включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Заработная плата и бонусы	(1,490,672)	(1,544,541)
Социальное обеспечение	(523,526)	(532,876)
Начисление резерва неиспользованных отпусков	(193,927)	(158,716)
Итого заработная плата и вознаграждения работников	(2,208,125)	(2,236,133)

Прочие административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Содержание и аренда основных средств	(423,826)	(421,557)
Информационные услуги	(69,425)	(142,281)
Юридические и консультационные услуги	(56,975)	(28,892)
Услуги связи	(52,337)	(52,730)
Ремонт и обслуживание основных средств	(25,634)	(28,409)
Изготовление полисов и бланков	(25,481)	(26,920)
Командировочные расходы	(22,436)	(50,778)
Представительские расходы	(11,259)	(5,592)
Канцелярские принадлежности	(10,965)	(6,929)
Реклама и маркетинг	(10,069)	(119,447)
Услуги сюрвейеров и другие экспертные услуги	(402)	(18,717)
Комиссия за перечисление платежей	(33)	(374)
Прочее	(43,526)	(62,230)
Итого прочие административные расходы	(752,368)	(964,856)
Итого заработная плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы	(2,960,493)	(3,200,989)

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

25. Резерв под обесценение

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

	<i>Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестра- хования</i>	<i>Прочая страховая дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	710,414	223,450	933,864
Отчисления в резерв	338,647	50,751	389,398
- в том числе по договорам страхования, начисленным в 2013 году	326,742	—	326,742
Списания	(210,566)	(9,027)	(219,593)
На 31 декабря 2013 года	838,495	265,174	1,103,669
Отчисления в резерв	479,959	50,124	530,083
- в том числе по договорам страхования, начисленным в 2014 году	237,611	—	237,611
Списания	(307,594)	(4,026)	(311,620)
На 31 декабря 2014 года	1,010,860	311,272	1,322,132

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено следующим образом:

	<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Ссуды</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	105	557	793	1,455
Отчисления в резерв	39	—	3,241	3,280
Списания	—	—	(1,225)	(1,225)
На 31 декабря 2013 года	144	557	2,809	3,510
Отчисления в резерв	16	—	—	16
Списания	(160)	—	(500)	(660)
На 31 декабря 2014 года	—	557	2,309	2,866

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Существенная часть премий по договорам страхования, заключенных Группой, поступает в рассрочку. Группа оценивает свой кредитный риск по страховым взносам, подлежащим оплате, но не оплаченным. В 2014 году сумма 307,594 тыс. руб. (в 2013 году 210,566 тыс. руб.) была списана и исключена из состава дебиторской задолженности по операциям страхования, поскольку исходя из прошлого опыта Группы руководство полагает, что возмещение указанной суммы невозможно.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

26. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Судебные издержки, госпошлины, штрафы	(1,217,366)	(435,968)
Андеррайтерские расходы	(372,095)	(119,842)
Отчисления в РСА ¹ и НССО ² по ОСАГО ³ , ОСОПО ⁴ и ОСГОП ⁵ согласно требованиям законодательства	(199,241)	(186,623)
Услуги банков за РКО ⁶	(61,509)	(48,138)
Операционные налоги	(23,178)	(7,004)
Доходы за вычетом расходов по реализации годных остатков	(8,648)	(10,300)
Доходы за вычетом расходов по операциям обязательного медицинского страхования	(6,779)	—
Расходы по финансированию предупредительных мероприятий	(100)	(8,395)
Доходы за вычетом расходов по прямому возмещению ущерба	—	(8,170)
Прочее	(9,615)	(7,206)
Итого прочие операционные расходы	(1,898,561)	(831,646)

27. Прочие неоперационные расходы

Прочие неоперационные расходы включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Благотворительность	(5,886)	(8,482)
Штрафы, пени, санкции	(2,188)	(12,845)
Участие в культурно-спортивных мероприятиях	(1,228)	(2,110)
Членские взносы	(399)	(2,998)
Налог на добавленную стоимость	(16)	(1,149)
Прочие	(1,784)	(10,901)
Итого прочие неоперационные расходы	(11,501)	(38,485)

28. Резервы и условные обязательства

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию (далее «РФ»), подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы. Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства

¹ РСА – Российский союз автостраховщиков

² НССО – Национальный союз страховщиков ответственности

³ ОСАГО – Обязательное страхование автогражданской ответственности

⁴ ОСОПО – Обязательное страхование опасных производственных объектов

⁵ ОСГОП – Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика

⁶ РКО – расчетно-кассовое обслуживание

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

понижили долгосрочный рейтинг РФ по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Центральный Банк РФ резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, дальнейшее ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Юридические (судебные) риски

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства Группы, общий размер обязательств (при их наличии), возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы 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 Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

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

Финансовые риски

По состоянию на 31 декабря 2014, 31 декабря 2013 и 1 января 2013 гг. Группа не имела активов, находящихся в залоге.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2014, 31 декабря 2013 и 1 января 2013 гг. Группа не имела обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования, способных оказать существенное отрицательное воздействие на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

29. Управление рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Группы. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Группа, 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 Группы от событий, которые могут воспрепятствовать успешному выполнению задач ее деятельности, в том числе помешать использовать существующие возможности.

В Группы создана служба управления рисками. Совет директоров утверждает политику Группы 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 Группой, структуру лимитов для обеспечения необходимого качества и диверсификации активов, соотношения стратегии андеррайтинга и перестрахования с целями Группы, а также уточнения требований к отчетности.

Структура управления капиталом

Доведение информации о решениях по вопросам управления капиталом осуществляется Группой 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 Группе оценить риски, связанные с ее деятельностью, и то, как они изменяются с течением времени, а также рассмотреть возможные меры по их снижению и устранению.

По состоянию на 31 декабря 2014, 31 декабря 2013 и 1 января 2013 гг. Группа успешно выполняла требования в отношении нормативного размера маржи платежеспособности, установленного законодательством.

Нормативно-правовая структура

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

По состоянию на 31 декабря 2014, 31 декабря 2013 и 1 января 2013 гг. Группа не имела каких-либо предписаний со стороны Центрального банка Российской Федерации или иных органов, осуществляющих регулирование в сфере страховой деятельности.

Структура управления активами и пассивами

Группа 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 Группа, является риск изменения процентных ставок, обусловленный характером ее инвестиций и обязательств. Управление этих позиций Группа осуществляет в рамках структуры управления активами и пассивами, разработанной для получения в долгосрочной перспективе таких доходов от инвестиций, которые бы превышали ее обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. Основной методикой управления активами и пассивами Группы является сопоставление активов и пассивов, возникающих

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

по договорам страхования и инвестиционным договорам с учетом типа вознаграждения, уплачиваемого владельцам договоров. Для каждой отдельной категории обязательств создается отдельный портфель активов.

Управление активами и пассивами взаимосвязано с управлением финансовыми рисками Группы, возникающими от других финансовых активов и пассивов Группы, 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

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

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

ЗАО «Страховая группа «УралСиб» занимается страхованием иным, чем страхование жизни. Основными направления деятельности следующие: страхование автотранспорта (КАСКО), обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), добровольное медицинское страхование (ДМС), страхование имущества. Как правило, срок покрытия рисков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, составляет 12 месяцев.

Наиболее существенные риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, возникают в результате изменений климата, стихийных бедствий и террористических действий. Эти риски значительно различаются в зависимости от местоположения риска, застрахованного Группой, типа застрахованных рисков и отрасли.

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

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года (пересмотрено)		1 января 2013 года	
	Обязатель- ства по убыткам, всего	Обязатель- ства по убыткам, нетто	Обязатель- ства по убыткам, всего	Обязатель- ства по убыткам, нетто	Обязатель- ства по убыткам, всего	Обязатель- ства по убыткам, нетто
КАСКО	3,575,844	2,679,448	2,249,716	2,249,716	1,147,374	1,147,374
ОСАГО	2,466,756	2,466,756	1,594,082	1,594,082	920,109	920,109
Страхование имущества	466,961	466,961	528,711	528,711	441,821	441,821
Страхование ответственности	484,693	484,693	156,119	156,119	99,759	99,759
ДМС	219,735	219,735	177,094	177,094	147,669	147,669
Страхование от несчастных случаев	164,378	164,378	113,271	113,271	98,397	98,397
Страхование грузов	60,902	60,902	49,923	49,923	43,452	43,452
Страхование урожая	1,824	1,824	20,451	20,451	5,274	5,274
Авиационное и морское страхование	3,792	3,792	23,526	23,526	32,435	32,435
Страхование пассажиров и выезжающих за рубеж	48,657	48,657	25,129	25,129	28,929	28,929
Страхование финансовых рисков	–	–	9,088	9,088	7,236	7,236
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	11,305	11,305	13,616	13,616	–	–
Обязательное государственное страхование военнослужащих	–	–	37	37	–	–
Обязательное страхование опасных производственных объектов	17,497	17,497	21,416	21,416	14,388	14,388
Итого	7,522,344	6,625,948	4,982,179	4,982,179	2,986,843	2,986,843

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Группа 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 Группы к принятию рисков, определяемой руководством. Перестрахование осуществляется на различных условиях (квотное перестрахование, эксцедент суммы, эксцедент убытка, эксцедент убыточности) с различными лимитами удержаний в зависимости от вида страхования и территории. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с допущениями, использованными при определении соответствующего страхового возмещения, и представлены в балансе как активы по договорам перестрахования.

Ключевые допущения

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

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

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

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

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

Обязательства по договорам страхования, заключенным в Российской Федерации, существенно зависят от колебаний курсов валют (см. анализ валютного риска ниже в данном Примечании).

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

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.

Принимая во внимание вышеизложенные допущения, Группа оценивает чувствительность актуарного резерва убытков и суброгационного актива к возможным изменениям коэффициентов развития следующим образом:

Актуарный резерв убытков		31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года (пересмотрено)	
		Влияние на прибыль (убыток) до налого- обложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль (убыток) до налого- обложения	Влияние на капитал
Ключевые допущения	Изменения				
Коэффициент развития	«Плюс» стандартное отклонение	338,078	270,462	379,967	303,973
Коэффициент развития	«Минус» стандартное отклонение	(368,901)	(295,121)	(379,967)	(303,973)

Суброгационный актив		31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
		Влияние на прибыль (убыток) до налого- обложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль (убыток) до налого- обложения	Влияние на капитал
Ключевые допущения	Изменения				
Коэффициент развития	«Плюс» стандартное отклонение	26,038	20,830	54,860	43,888
Коэффициент развития	«Минус» стандартное отклонение	31,666	25,333	(54,860)	(43,888)

Оценку чувствительности актуарного резерва убытков и суброгационного актива к возможным изменениям первого коэффициента развития на величину его стандартного отклонения Группа рассчитывает по каждой из линий бизнеса отдельно.

Поскольку обязательства по договорам страхования существенно зависят от колебаний курсов валют, Группа произвела оценку их чувствительности к изменению курсов валюты (см. анализ валютного риска ниже в данном Примечании).

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Треугольник развития убытков

В представленной ниже таблице приводится анализ использования резерва убытков (в т.ч. резерв заявленных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков – для 2008 – 2009 гг., актуарный резерв убытка – для 2010 – 2014 гг.):

	На 31 декабря						
	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Резерв убытков	3,374,265	3,989,584	2,635,368	2,540,915	3,516,280	5,543,667	6,670,809
Выплаты нарастающим итогом:							
Спустя 1 год	2,977,384	2,935,591	1,992,081	2,252,173	3,161,751	5,563,192	
Спустя 2 года	3,258,060	3,197,858	2,273,693	2,751,444	3,720,783		
Спустя 3 года	3,338,601	3,306,385	2,553,417	2,908,500			
Спустя 4 года	3,364,999	3,326,154	2,639,573				
Спустя 5 лет	3,370,830	3,399,538					
Спустя 6 лет	3,440,594						
Переоценка резерва убытков:							
Спустя 1 год	721,618	379,196	273,655	500,738	485,526	930,174	
Спустя 2 года	90,663	79,214	139,939	160,791	194,466		
Спустя 3 года	23,521	26,013	28,796	55,630			
Спустя 4 года	7,933	4,730	23,963				
Спустя 5 лет	588	12,981					
Спустя 6 лет	5,275						
Итого перерезервирование (недорезервирование)	(71,604)	577,065	(28,168)	(423,215)	(398,969)	(922,699)	
в % от переоцененной величины резерва убытков	-2%	17%	-1%	-14%	-10%	-14%	

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Группы будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Группой.

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

Группа 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 Группы;
- ▶ 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 Группа использует следующую политику и процедуры:

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

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

Активы по договорам перестрахования

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

Финансовые активы

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

В случае с такими инструментами, как банковские облигации и векселя, депозитные сертификаты, Группа ограничивает потенциальный кредитный риск, устанавливая лимиты на группы банков или отдельные банки в группе. В течение 2014 и 2013 гг. превышения указанных лимитов не было.

Прочие активы

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

Договоры финансовой гарантии

На 31 декабря 2014, 31 декабря 2013 и 1 января 2013 гг. Группа не имела задолженности, обеспеченной финансовыми гарантиями.

Кредитный риск в разрезе по кредитным рейтингам

Для определения кредитного риска по своим финансовым активам Группа классифицирует их в соответствии с принятым в Группы рейтингом кредитоспособности контрагентов. Принятая в Группы 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 Группы система присвоения рейтингов представлена ниже:

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

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов:

На 31 декабря 2014 года	Непросроченные и необесцененные			Просрочен- ные, но необесценен- ные	Просрочен- ные и обесценен- ные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,804,318	-	-	-	1,804,318
Средства в кредитных организациях	-	3,777,549	-	-	-	3,777,549
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4,035	1,091,928	1,985,214	727,693	1,322,132	5,131,002
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,432,391	-	-	-	1,432,391
Ссуды	-	12,809	2,572	-	557	15,938
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4,057,142	-	-	-	4,057,142
Прочие активы	-	1,380,134	22,653	-	2,309	1,405,096
Итого	4,035	13,556,271	2,010,439	727,693	1,324,998	17,623,436

На 31 декабря 2013 года	Непросроченные и необесцененные			Просрочен- ные, но необесценен- ные	Просрочен- ные и обесценен- ные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
Денежные средства и их эквиваленты	-	203,802	-	-	-	203,802
Средства в кредитных организациях	-	5,854,164	-	-	-	5,854,164
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	9,987	719,322	524,987	1,153,663	1,103,669	3,511,628
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,439,542	-	-	-	1,439,542
Ссуды	-	1,813	2,837	-	557	5,207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,493,011	-	-	-	3,493,011
Прочие активы	-	55,565	8,707	-	2,809	67,081
Итого	9,987	11,767,220	536,531	1,153,663	1,107,035	14,574,436

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2013 года	Непросроченные и необесцененные			Просроченные, но необесцененные	Просроченные и обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
Денежные средства и их эквиваленты	–	238,705	–	–	–	238,705
Средства в кредитных организациях	–	7,029,105	–	–	–	7,029,105
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	18,528	400,876	372,088	952,164	933,864	2,677,520
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	1,434,717	–	–	–	1,434,717
Ссуды	–	513,139	2,938	–	557	516,634
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	1,406,360	–	–	–	1,406,360
Прочие активы	–	107,870	18,467	–	793	127,130
Итого	18,528	11,130,772	393,493	952,164	935,214	13,430,171

На 31 декабря 2014, 31 декабря 2013 и 1 января 2013 гг. просроченные, но необесцененные активы включают дебиторскую задолженность по операциям страхования и перестрахования, которая просрочена менее чем на 60 дней. По активам, классифицированным как просроченные и обесцененные, задолженность по договорным платежам составляет более 60 дней.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы 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 Группа, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования и инвестиционным договорам, а также в связи с наступлением срока погашения долговых ценных бумаг.

Управление ликвидностью Группа осуществляет в рамках политики в отношении риска ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Группы; 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 недисконтированных 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 недисконтированных финансовых обязательствах Группы в разрезе сроков, оставшихся до их погашения. Из расчета ликвидного риска исключены авансы, предоплаты, отложенное комиссионное вознаграждение, доля перестраховщика в резерве незаработанной премии, резерв незаработанной премии, предоплаченные страховые премии и другие немонетарные активы и обязательства.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2014 года	До востребова- ния	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	401,786	1,402,532	-	1,804,318
Средства в кредитных организациях	-	3,772,549	5,000	3,777,549
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	3,781,972	26,898	3,808,870
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337,687	338,275	1,097,530	1,773,492
Ссуды	-	15,381	-	15,381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	106,027	106,027
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	71,380	3,985,762	4,057,142
Прочие активы	-	1,443,459	-	1,443,459
Итого активы	739,473	10,825,548	5,221,217	16,786,238
Обязательства и резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков				
Резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков	-	6,256,575	1,265,769	7,522,344
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	3,272,592	63,067	3,335,659
Прочие обязательства	-	2,942,814	-	2,942,814
Итого обязательства и резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков	-	12,471,981	1,328,836	13,800,817
Нетто-позиция	739,473	(1,646,433)	3,892,381	2,985,421

На 31 декабря 2013 года (пересмотрено)	До востребова- ния	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	203,802	-	-	203,802
Средства в кредитных организациях	-	5,854,164	-	5,854,164
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	2,348,007	59,952	2,407,959
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	320,978	410,883	1,101,143	1,833,004
Ссуды	-	4,650	-	4,650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	100,967	3,584,788	3,685,755
Прочие активы	-	83,311	-	83,311
Итого активы	524,780	8,801,982	4,745,883	14,072,645
Обязательства и резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков				
Резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков	-	4,568,558	413,621	4,982,179
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	263,323	40,052	303,375
Прочие обязательства	-	345,885	-	345,885
Итого обязательства и резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков	-	5,177,766	453,673	5,631,439
Нетто-позиция	524,780	3,624,216	4,292,210	8,441,206

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2013 года	До востребова- ния	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	238,705	—	—	238,705
Средства в кредитных организациях	—	4,999,105	2,030,000	7,029,105
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	—	1,712,380	31,276	1,743,656
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	288,440	184,278	1,319,296	1,792,014
Ссуды	—	516,077	—	516,077
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	200,501	1,438,356	1,638,857
Прочие активы	—	161,255	—	161,255
Итого активы	527,145	7,773,596	4,818,928	13,119,669
Обязательства и резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков				
Резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков	—	2,675,112	311,855	2,986,967
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	—	267,199	54,050	321,249
Прочие обязательства	—	873,068	—	873,068
Итого обязательства и резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков	—	3,815,379	365,905	4,181,284
Нетто-позиция	527,145	3,958,217	4,453,023	8,938,385

Активы и обязательства, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как текущие активы и обязательства. Активы и обязательства, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы и обязательства. Из расчета ликвидного риска исключены авансы, предоплаты, отложенное комиссионное вознаграждение, доля перестраховщика в резерве незаработанной премии, резерв незаработанной премии, предоплаченные страховые премии и другие не монетарные активы и обязательства).

На 31 декабря 2014 года	Текущие	Долго- срочные	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,804,318	—	1,804,318
Средства в кредитных организациях	3,772,549	5,000	3,777,549
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3,781,972	26,898	3,808,870
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,773,492	—	1,773,492
Ссуды	15,381	—	15,381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	106,027	106,027
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	71,380	3,985,762	4,057,142
Прочие активы	1,443,459	—	1,443,459
Итого активы	12,662,551	4,123,687	16,786,238
Обязательства и резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков			
Резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков	6,256,575	1,265,769	7,522,344
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3,272,592	63,067	3,335,659
Прочие обязательства	2,942,814	—	2,942,814
Итого обязательства и резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков	12,471,981	1,328,836	13,800,817
Нетто-позиция	190,570	2,794,851	2,985,421

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2013 года (пересмотрено)	Текущие	Долго- срочные	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	203,802	-	203,802
Средства в кредитных организациях	5,854,164	-	5,854,164
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2,348,007	59,952	2,407,959
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,833,004	-	1,833,004
Ссуды	4,650	-	4,650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100,967	3,584,788	3,685,755
Прочие активы	83,311	-	83,311
Итого активы	10,427,905	3,644,740	14,072,645
Обязательства и резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков			
Резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков	4,568,558	413,621	4,982,179
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	263,323	40,052	303,375
Прочие обязательства	345,885	-	345,885
Итого обязательства и резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков	5,177,766	453,673	5,631,439
Нетто-позиция	5,250,139	3,191,067	8,441,206
На 1 января 2013 года	Текущие	Долго-срочные	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	238,705	-	238,705
Средства в кредитных организациях	4,999,105	2,030,000	7,029,105
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1,712,380	31,276	1,743,656
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,792,014	-	1,792,014
Ссуды	516,077	-	516,077
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200,501	1,438,356	1,638,857
Прочие активы	161,255	-	161,255
Итого активы	9,620,037	3,499,632	13,119,669
Обязательства и резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков			
Резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков	2,675,112	311,855	2,986,967
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	267,199	54,050	321,249
Прочие обязательства	873,068	-	873,068
Итого обязательства и резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков	3,815,379	365,905	4,181,284
Нетто-позиция	5,804,658	3,133,727	8,938,385

Поскольку Группа 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 Группы, сделанных с использованием статистических методов и прошлого опыта.

Концентрация по географическому признаку

С географической точки зрения деятельность Группы не диверсифицирована и сконцентрирована в Российской Федерации, за исключением следующих активов, которые относятся к крупным зарубежным перестраховщикам - General Reinsurance AG (Германия), Munich Re (Германия), Hannover Re (Германия), Swiss Re (Швейцария) и др.:

- ▶ активов по договорам перестрахования в размере 2,058,765 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 45,760 тыс. руб., на 1 января 2013 года: 16,318 тыс. руб.);

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

- ▶ обязательств по договорам перестрахования в размере 582,062 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 1,731 тыс. руб., на 1 января 2013 года обязательств по договорам перестрахования не было);
- ▶ дебиторской задолженности по операциям перестрахования в размере 4,035 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 9,987 тыс. руб., на 1 января 2013 года: 18,528 тыс. руб.);
- ▶ кредиторской задолженности по операциям перестрахования в размере 2,309,657 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 17,453 тыс. руб., на 1 января 2013 года: 22,899 тыс. руб.).

Рыночные риски: валютный риск, процентный риск и ценовой риск

Группа 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.

Группа структурирует рыночный риск, который она берет на себя, по уровням, с применением политики управления рыночным риском, которая определяет факторы, представляющие рыночный риск для Группы; 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. Группа также контролирует операции хеджирования; информирует надзорные органы о рыночных рисках и нарушениях; следит за соблюдением политики в отношении рыночного риска и пересматривает ее на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре; периодически оценивает потенциальные убытки, которые могут возникнуть в результате неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, а также устанавливает и соблюдает соответствующие лимиты и нормы в отношении ограничения убытков.

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Валютный риск

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

На 31 декабря 2014 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,800,432	2,259	1,627	-	1,804,318
Средства в кредитных организациях	3,086,539	691,010	-	-	3,777,549
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3,762,559	82,971	37,410	1,138	3,884,078
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,720,609	52,883	-	-	1,773,492
Ссуды	15,381	-	-	-	15,381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106,027	-	-	-	106,027
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4,057,142	-	-	-	4,057,142
Активы по договорам перестрахования	1,392,204	709,673	637,080	-	2,738,957
Предоплата по налогам	77,983	-	-	-	77,983
Отложенные налоговые активы	1,062,766	-	-	-	1,062,766
Отложенные аквизиционные расходы	1,621,144	2,588	2,487	-	1,626,219
Основные средства	318,016	-	-	-	318,016
Нематериальные активы	783,863	-	-	-	783,863
Прочие активы	1,510,953	524	195	-	1,511,672
Итого активы	21,315,618	1,541,908	678,799	1,138	23,537,463
Обязательства					
Обязательства по договорам страхования	11,973,590	2,065,955	1,850,184	427	15,890,156
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4,479,282	8,072	22,266	102	4,509,722
Отложенные аквизиционные доходы	590,820	-	-	-	590,820
Прочие обязательства	2,942,094	72	-	648	2,942,814
Итого обязательства	19,985,786	2,074,099	1,872,450	1,177	23,933,512
Открытая валютная позиция	1,329,832	(532,191)	(1,193,651)	(39)	(396,049)
Валютный опцион	-	-	-	-	-
Нетто-позиция	1,329,832	(532,191)	(1,193,651)	(39)	(396,049)

На 31 декабря 2013 года (пересмотрено)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	191,449	6,964	5,389	-	203,802
Средства в кредитных организациях	5,571,447	116,328	166,389	-	5,854,164
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2,208,588	226,821	30,435	1,460	2,467,304
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,797,979	35,025	-	-	1,833,004
Ссуды	4,650	-	-	-	4,650
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,685,755	-	-	-	3,685,755
Активы по договорам перестрахования	145,056	16,880	5,330	62	167,328
Предоплата по налогам	62,550	-	-	-	62,550
Отложенные налоговые активы	241,411	-	-	-	241,411
Отложенные аквизиционные расходы	1,308,004	6,986	3,915	20	1,318,925
Основные средства	290,638	-	-	-	290,638
Нематериальные активы	112,252	-	-	-	112,252
Прочие активы	123,740	1,558	-	-	125,298
Итого активы	15,743,519	410,562	211,458	1,542	16,367,081
Обязательства					
Обязательства по договорам страхования	9,991,126	2,547,163	47,188	173	12,585,650
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	565,058	5,908	4,759	6	575,731
Отложенные аквизиционные доходы	12,945	1,465	237	-	14,647
Прочие обязательства	343,012	2,873	-	-	345,885
Итого обязательства	10,912,141	2,557,409	52,184	179	13,521,913
Открытая валютная позиция	4,831,378	(2,146,847)	159,274	1,363	2,845,168
Валютный опцион	(1,199,660)	981,876	-	-	(217,784)
Нетто-позиция	3,631,718	(1,164,971)	159,274	1,363	2,627,384

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2013 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	229,591	6,095	3,019	–	238,705
Средства в кредитных организациях	6,691,020	169,763	168,322	–	7,029,105
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1,773,529	14,487	20,071	829	1,808,916
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,760,644	31,370	–	–	1,792,014
Ссуды	516,077	–	–	–	516,077
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,638,857	–	–	–	1,638,857
Активы по договорам перестрахования	66,214	5,849	3,746	–	75,809
Предоплата по налогам	87,374	–	–	–	87,374
Предоплата по налогам	22,620	–	–	–	22,620
Отложенные аквизиционные расходы	870,635	4,412	4,580	12	879,639
Основные средства	219,968	–	–	–	219,968
Нематериальные активы	40,402	–	–	–	40,402
Прочие активы	184,325	–	–	–	184,325
Итого активы	14,101,256	231,976	199,738	841	14,533,811
Обязательства					
Обязательства по договорам страхования	7,495,740	1,726,383	35,359	11	9,257,493
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	581,659	26,667	3,725	–	612,051
Прочие обязательства	870,022	3,046	–	–	873,068
Итого обязательства	8,947,421	1,756,096	39,084	11	10,742,612
Чистая позиция	5,153,835	(1,524,120)	160,654	830	3,791,199
Валютный опцион	(674,300)	607,454	–	–	(66,846)
Чистая позиция	4,479,535	(916,666)	160,654	830	3,724,353

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

Валюта	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года (пересмотрено)		
	Изме- нение	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал	Изме- нение	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал
USD	30.00%	(159,657)	(127,726)	20.00%	(232,994)	(186,395)
EUR	30.00%	(358,095)	(286,476)	20.00%	31,855	25,484
USD	-30.00%	159,657	127,726	-10.21%	118,924	95,139
EUR	-30.00%	358,095	286,476	-8.63%	(13,747)	(10,998)

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Группа 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 Группы.

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

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

У Группы нет существенной концентрации процентного риска.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

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

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

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета о прочем совокупном доходе – это влияние предполагаемого изменения процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов, рассчитанную на основании переоценки торговых финансовых активов с фиксированной ставкой на 31 декабря 2014 и 2013 гг. с учетом влияния предполагаемых изменений кривых доходности, исходя из допущения о наличии параллельных сдвигов кривых доходности.

Переменные параметры	Изменение	31 декабря 2014 года		Изменение	31 декабря 2013 года	
		Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал		Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг кривой процентного дохода по финансовым инструментам в рублях	+200 базисных пунктов	(9,378)	(33,163)	+182 базисных пунктов	(89,417)	(313,833)
Параллельный сдвиг кривой процентного дохода по финансовым инструментам в рублях	-200 базисных пунктов	9,378	33,163	-182 базисных пунктов	89,417	313,833

Переменные параметры	Изменение	31 декабря 2014 года		Изменение	31 декабря 2013 года	
		Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал		Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг кривой процентного дохода по финансовым инструментам в долларах США	+100 базисных пунктов	(1,312)	(1,050)	+76 базисных пунктов	(418)	(334)
Параллельный сдвиг кривой процентного дохода по финансовым инструментам в долларах США	-100 базисных пунктов	1,312	1,050	-76 базисных пунктов	418	334

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

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 Группа, связан с торговым и инвестиционным портфелями, стоимость которых подвержена колебаниям в результате изменения рыночных цен.

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

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

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2014 и 2013 гг.) и на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2014 и 2013 гг.) вследствие возможных изменений в индексах и ценах на акции. Прочие параметры приняты как величины постоянные.

Рыночные индексы	Изменения	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года	
		Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал	Изменения	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал
ММВБ	25.00%	772	22,841	21.62%	16,039	37,198
ММВБ	(25.00%)	(772)	(22,841)	(21.62%)	(16,039)	(37,198)

Рыночные индексы	Изменения	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года	
		Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал	Изменения	Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	Влияние на капитал
Стоимость чистых активов паевых инвестиционных фондов	14.42%	48,693	38,954	15.23%	48,796	39,037
Стоимость чистых активов паевых инвестиционных фондов	(14.42%)	(48,693)	(38,954)	(15.23%)	(48,796)	(39,037)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

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. Группа 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 Группа может управлять такими рисками.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 года				
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	106,027	106,027
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,773,492	–	–	1,773,492
31 декабря 2013 года (пересмотрено)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,492,723	-	193,032	3,685,755
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,833,004	-	-	1,833,004
1 января 2013 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,406,401	–	232,456	1,638,857
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,792,014	–	–	1,792,014

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

В 2014 и 2013 гг. переводов финансовых активов между уровнями не производилось.

Ниже представлено движение по статье «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в части финансовых активов, классифицированных в уровень 3 иерархии справедливых стоимостей:

	Пересмотрено	Как было представлено ранее
На 1 января 2013 года	232,456	232,456
Переоценка акций за отчетный период	(39,424)	288
На 31 декабря 2013 года	193,032	232,744
Переоценка акций за отчетный период	(87,005)	—
На 31 декабря 2014 года	106,027	—

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. к уровню 3 иерархии справедливых стоимостей по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отнесены акции банка ОАО «УРАЛСИБ», являющегося связанной стороной. В соответствии с МСФО, такие инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости без вычета затрат на реализацию. Портфель акций ОАО «УРАЛСИБ» (1 606 467 153 акции) приобретен Группой 28 июня 2011 года. В целях подготовки отчетности по МСФО Группой на каждую отчетную дату были проведены соответствующие процедуры по определению справедливой стоимости указанного финансового актива, в ходе которых было выявлено, что данные акции не являются активно торгуемыми. В связи с этим для определения справедливой стоимости указанных акций Группа использовала отчеты независимого оценщика (ЗАО «Грант Торнтон Корпоративные Финансы»), проводившего на базе доходного подхода оценку рыночной стоимости 100% пакета акций с целью определения справедливой стоимости акций на каждую отчетную дату.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

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

	Текущая балан- совая стои- мость 31 декабря 2014 года	Справед- ливая стои- мость 31 декабря 2014 года	Разница	Текущая балан- совая стои- мость 31 декабря 2013 года	Справед- ливая стои- мость 31 декабря 2013 года	Раз- ница	Текущая балан- совая стои- мость 1 января 2013 года	Справед- ливая стои- мость 1 января 2013 года	Разница
Денежные средства и их эквиваленты	1,804,318	1,804,318	—	203,802	203,802	—	238,705	238,705	—
Средства в кредитных организациях	3,777,549	3,777,549	—	5,854,164	5,854,164	—	7,029,105	7,029,105	—
Ссуды	15,381	15,381	—	4,650	4,650	—	5	516,077	—
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4,057,142	3,133,622	(923,520)	—	—	—	—	—	—

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

31. 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 обычной деятельности Группа заключает сделки с компаниями, входящими в состав Финансовой корпорации «УРАЛСИБ» (связанная сторона) или аффилированными с последней.

В 2014 году Группа исправила ошибки в раскрытии информации о связанных сторонах, допущенные при подготовке отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Риск концентрации определяется Группой как риск, возникающий вследствие:

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года Группа осуществляла, в основном, операции с компаниями, контролируемые непосредственно или опосредствованно собственниками Группы. Операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, которые не всегда доступны несвязанным сторонам.

По состоянию на 31 декабря 2014 года 32% активов и 4% обязательств сконцентрировано в операциях со связанными сторонами Группы (на 31 декабря 2013 года: 43% активов и 1% обязательств сконцентрировано в операциях со связанными сторонами Группы).

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

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года (пересмотрено)	1 января 2013 года (пересмотрено)
	Группы, находящиеся под совместным контролем с Группой	Группы, находящиеся под совместным контролем с Группой	Группы, находящиеся под совместным контролем с Группой
Активы			
Денежные средства и эквиваленты	1,620,578	177,410	179,665
Средства в кредитных организациях	3,773,815	5,112,011	4,696,660
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11,935	4,223	5,935
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,188,505	261,539	689,131
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106,027	1,436,192	742,126
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	944,900	—	—
Ссуды	12,809	1,813	513,139
Отложенные аквизиционные расходы	799	862	797
Прочие активы	—	51,005	3,638
Итого	7,659,368	7,045,055	6,831,091
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	53,751	83,825	148,274
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1,664	125	362
Прочие обязательства	1,001,451	9,822	502,128
Итого	1,056,866	93,772	650,764

	2014 год	2013 год (пересмотрено)
	Группы, находящиеся под совместным контролем с Группой	Группы, находящиеся под совместным контролем с Группой
Доходы и расходы		
Заработанные премии по договорам страхования, всего	119,541	137,721
Процентный доход	417,543	510,247
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,945)	(9,716)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами	13,539	(1,597)
Страховые выплаты за вычетом суброгации	(213,049)	(186,423)
Аквизиционные расходы, нетто перестрахование	(2,267)	(1,509)
Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы	(29,910)	(30,919)
Прочий совокупный доход		
Убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(67,434)	(68,213)

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

Компенсация ключевому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Заработная плата	(45,502)	(55,032)
Бонусы	—	(30,745)
Взносы во внебюджетные фонды	(3,845)	(4,988)
Итого компенсация ключевому персоналу	(49,347)	(90,765)

32. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

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

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

- ▶ превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);
- ▶ превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- ▶ соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 02 июля 2012 года № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- ▶ соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Группы. Капитал, управляемый Группой и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, на отчетную дату включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 3,867,620 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 3,406,406 тыс. руб.).

В течение 2014 и 2013 гг. Группа соблюдала внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	1 января 2013 года
Фактическое отклонение	70.7%	30.1%	68.9%
Нормативное отклонение	30.0%	30.0%	30.0%

Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

33. События после отчетной даты

25 марта 2015 года ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» передало 100% пакета акций ЗАО «УРАЛСИБ Жизнь» и одну акцию ОАО «Медицинская страховая компания «УралСиб» своей дочерней компании ЗАО «Страховая группа «УралСиб», после чего доля владения ЗАО «Страховая группа «УралСиб» в последней возросла до 100%.

Генеральный директор _____ / Готовец С.Г.

Главный бухгалтер _____ / Антипова П.Е.

29 апреля 2015 года



Актuarное заключение по итогам
обязательного актуарного оценивания
страховой компании

Закрытое акционерное общество
«Страховая группа «УралСиб»
за 2014 год

Москва, 2015

Содержание

1	Общие сведения	4
2	Сведения об ответственном актуарии	4
3	Сведения об организации объекта актуарного оценивания	4
4	Сведения об актуарном оценивании	5
4.1	Федеральные стандарты актуарной деятельности и другие нормативные акты, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	5
4.2	Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
4.3	Контрольные процедуры, проведенные в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов	6
4.4	Распределение договоров страхования по резервным группам	6
4.5	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств	7
4.5.1	Общее описание методов актуарного оценивания страховых резервов	7
4.5.2	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств в разрезе по резервным группам	10
4.6	Доля перестраховщика в страховых резервах	15
4.7	Будущие поступления по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	16
4.8	Отложенные аквизиционные расходы	16
4.9	Дисконтирование резерва убытка	16
5	Результаты актуарного оценивания	17
5.1	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика	17
5.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика	20
5.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	20
5.4	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания	23
5.4.1	Результаты анализа чувствительности	23
5.4.2	Изменения в используемых методах оценки и предположениях	23
5.5	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам	23
5.6	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов и доходов на конец отчетного периода	24
5.7	Оценка страховых обязательств в отношении группы	24
5.7.1	Сведения об ответственном актуарии	24
5.7.2	Сведения об организации объекта актуарного оценивания	25
5.7.3	Сведения о результатах актуарного оценивания ОАО «МСК «Уралсиб»	25
5.8	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	25
6	Выводы по результатам актуарного оценивания	26
6.1	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода	26
6.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	27

6.3	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа	28
6.4	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	28
6.5	Рекомендации ответственного актуария	29
6.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	29

1 Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание: 31.12.2014

Дата составления актуарного заключения: 29.04.2015

Целью актуарного заключения является изложение результатов обязательного актуарного оценивания страховой компании Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб» (далее - Компания) за 2014 год. Заказчиком актуарного заключения является Компания.

2 Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество

Зорин Арсений Александрович

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев

41

Наименование саморегулируемой организации, членом которой является ответственный актуарий

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев»

3 Сведения об организации объекте актуарного оценивания

Полное наименование организации	Закрытое акционерное общество "Страховая группа "УралСиб"
Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	983
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7703032986
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739022376
Место нахождения	117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности	Лицензия С № 0983 77 от 13 декабря 2005 года

4 Сведения об актуарном оценивании

4.1 Федеральные стандарты актуарной деятельности и другие нормативные акты, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

При проведении актуарного оценивания использовался федеральный стандарт «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.

Также использовалось Указание Банка России № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» от 19 января 2015 года.

4.2 Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

При проведении актуарного оценивания были использованы следующие данные:

- a) Журнал учета договоров за последние 5 лет;
- b) Журнал учета убытков за последние 8 лет;
- c) Журнал учета заявленных убытков на 31.12.2014;
- d) Журнал начисленных суброгаций и регрессов, а также информация по фактически полученным суммам по ним;
- e) Информация по оплаченным убыткам, урегулированным через суд;
- f) Учетная политика Компании по МСФО;
- g) Отчетность в порядке надзора и бухгалтерские формы за 2013 и 2014 годы;
- h) Журнал учета доли перестраховщика в премии;
- i) Журнал учета доли перестраховщика в убытках;
- j) Информация по суммам, списанным по инкассо, а также по суммам инкассо, разнесенным на выплаты и убытки поквартально за последние два года;
- k) Информация по действующим облигаторным договорам перестрахования;
- l) Данные по административным расходам Компании в разрезе по подразделениям;
- m) Сведения о предпринятых мерах по улучшению качества портфеля за последние 2 года, а также об изменениях в процессе урегулирования убытков.

Журналы, указанные в пп. а-е, получены из учетных систем Компании. Данные по другим пунктам предоставлены ответственными подразделениями.

Руководство Компании несет ответственность за качество, полноту и достоверность данных, хранящихся в учетных системах Компании. Руководство Компании ответственно

также за качество, полноту и достоверность дополнительной информации, предоставленной для проведения актуарного оценивания.

4.3 Контрольные процедуры, проведенные в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

При проведении актуарных расчетов были проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных:

- a) Сравнение журнала убытков с данными бухгалтерской отчетности;
- b) Сравнение журнала договоров с данными бухгалтерской отчетности;
- c) Сравнение журналов перестрахования с данными бухгалтерской отчетности;
- d) Сравнение журналов по суброгации с данными финансовой отчетности;
- e) Сравнение текущих данных с данными на конец 2013 года;
- f) Проверка на непротиворечивость данных в журнале договоров и журнале убытков;

В результате проверок материальных расхождений и противоречий в данных выявлено не было. Было признано, что данные обладают надлежащим качеством для проведения актуарного оценивания.

4.4 Распределение договоров страхования по резервным группам.

Договоры страхования были отнесены к следующим резервным группам:

- ВЗР
- Водные суда
- Воздушные суда
- Входящее перестрахование
- ДМС
- ДСАГО
- Грузы
- Ипотека НС
- Ипотека имущество
- Имущество
- КАСКО
- Личное
- ОСАГО
- Ответственность
- ОПО
- ОС ГОП
- С_х культуры
- Финансовые риски

Распределение договоров страхования по резервным группам производится на основе правил страхования. При этом возможна ситуация, что договор страхования содержит риски, относящиеся к разным резервным группам. В этом случае премия по договору страхования разносится по резервным группам согласно доле премии, начисленной по рискам каждой резервной группы. Убыток по договору относится к резервной группе в зависимости от риска, по которому он произошел.

4.5 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств.

4.5.1 Общее описание методов актуарного оценивания страховых резервов.

При проведении актуарного оценивания страховых обязательств была проведена оценка следующих резервов: резерв незаработанной премии (РНП), резерв убытков (РУ), резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ), резерв неистекшего риска (РНР).

Резерв незаработанной премии был оценен методом *pro rata temporis*.

Резерв убытков представляет собой оценку будущих выплат по произошедшим событиям. Он включает в себя как резерв заявленных, но неурегулированных убытков, так и резерв произошедших, но не заявленных убытков. Производилась оценка резерва убытков в целом на основании поквартальных треугольников оплаченных убытков.

В качестве основного метода расчета используется «Цепная лестница» (ЦЛ) на базе треугольника развития оплаченных убытков. При этом в расчете коэффициентов развития участвуют только ненулевые элементы треугольника. В зависимости от степени сопоставимости ранних и поздних кварталов событий, а также объема портфеля по рассматриваемой линии бизнеса, для расчета коэффициентов развития может использоваться разное число кварталов событий.

При наличии нетипичных (в том числе нулевых) значений на диагонали треугольника развития применяется метод Cape-Code для их корректировки: нетипичные значения заменяются средневзвешенным по заработанной премии убытком по всем или нескольким кварталам события соответствующего столбца треугольника развития.

При выявлении тенденции к изменению индивидуальных коэффициентов какого-либо квартала развития (росту или снижению скорости развития) без изменения уровня оплаченного убытка по предшествующему кварталу развития коэффициенты развития рассчитываются не как средневзвешенное по предыдущим кварталам события, а по линейному тренду.

Для нескольких последних кварталов события могут рассчитываться индивидуальные прогнозные коэффициенты нескольких первых кварталов развития, если наблюдается обратная зависимость известных индивидуальных коэффициентов развития от (нормированного на заработанную премию соответствующего квартала события) уровня уже оплаченного убытка. Для описания этой зависимости используется метод наименьших квадратов.

При наличии сезонных особенностей в характере развития и уровне убытка первые (1 – 4) коэффициенты развития для последних (1 – 4) кварталов события строятся индивидуально на основании предыдущих данных только соответствующего сезона.

При наличии в составе линии бизнеса отдельных сегментов с нетипичным для данного вида страхования (низким / высоким) уровнем убыточности в целях расчета резерва убытка треугольники и показатели заработанной премии могут быть очищены от данных по этим сегментам. Оценка резервов убытков по этим сегментам строится отдельно.

При изменении среднего уровня тарифов в течение рассматриваемого периода в целях сопоставимости мер объемов кварталов события данные по заработанной премии приводятся к актуальному уровню с помощью оцененного тарифного индекса.

Если развитие треугольника оплаченных убытков приводит к нетипично низким (или высоким) показателям убыточности по последним кварталам события и эти изменения не могут быть обоснованы внешними факторами (например, тарифным регулированием), резерв убытка по соответствующим кварталам события рассчитывается исходя из среднего показателя убыточности нескольких предыдущих кварталов событий (метод Борнхьюеттера-Фергюсона).

Для линий бизнеса небольшого объема с нестабильными диагональными элементами, при которых мультипликативный метод дает необоснованное завышение (занижение) накопленного убытка, применяется метод аддитивного приращения убытка по кварталам развития. Для этого вычисляется взвешенное по заработанной премии среднее приращение оплаченного убытка по всем кварталам события в одном квартале развития. Полученное значение суммируется с накопленным на конец предыдущего квартала развития убытком оцениваемого квартала события.

По линиям бизнеса большого объема с репрезентативными данными по числу убытков и относительной стабильностью частоты страхового события применяется раздельное прогнозирование развития числа и размеров убытков.

Для этого описанными выше методами на основании треугольника числа оплаченных убытков строится прогноз конечного (состоявшегося) числа убытков и вычисляется число еще не оплаченных убытков.

При выявлении тенденций в уровне накопленного числа убытков на конец первого (нескольких первых) кварталов развития для проверки предположения об изменении частоты учитываются данные по числу заявленных убытков.

Отдельно вычисляются средние размеры выплат по каждому кварталу события и кварталу развития убытка. Для прогноза средних размеров выплат в будущих кварталах развития используются только актуальные данные по средним размерам убытка (приведенные к текущим ценам / переведенные в у.е. / данные только последних 1 – 4 календарных кварталов).

Полученные средние показатели экстраполируются на будущие календарные кварталы посредством прогнозных индексов инфляции / курса у.е.

Далее прогноз совокупного объема выплат получается перемножением приращения числа убытков на соответствующий прогнозный средний размер убытка в соответствующем квартале развития и суммированием этих показателей по всем будущим ячейкам квадрата развития.

Если при прогнозировании числа убытков нижние диагональные элементы треугольника развития числа убытков подвергаются корректировке методом Cape-Code, то в целях расчета приращения суммы убытка приращение числа убытков разбивается на две части: приращение по отношению к скорректированному числу убытков и приращение скорректированного числа убытков по отношению к исходному числу. Первое приращение умножается на средний размер выплаты в соответствующем квартале развития. Второе – на средний размер выплаты в предыдущем квартале развития – предполагается, что при корректировке на диагональ добавляются убытки, которые не были оплачены в предыдущем квартале развития.

Корректировка числа оплаченных убытков на диагонали осуществляется с учетом данных треугольника числа заявленных убытков. Диагональный элемент числа оплаченных убытков признается нетипичным, если соответствующее число заявленных убытков не проявляет тенденции к изменению.

По линиям бизнеса, где отдельные выбросы в статистике выплат существенным образом влияют на результат расчета резерва по треугольнику оплаченных убытков, производится усечение убытков на определенной границе (выбираемой в зависимости от линии бизнеса) или полное исключение выбросов из треугольника.

Для учета различий в развитии судебных и внесудебных оплат отдельно рассчитывается резерв под судебные урегулирования. Для этого используются описанные выше методы, основанные на треугольниках убытков с признаком суд / инкассо.

Финальная оценка окончательной стоимости убытков выбирается на основе профессионального суждения актуария.

Для оценки РРУУ были использованы данные о фактических расходах на урегулирование убытков за последние годы. На основе этих данных был определен коэффициент расходов на урегулирование убытков как отношение понесенных расходов: как прямых, так и косвенных - к оплаченным убыткам. РРУУ был сформирован в размере указанного коэффициента, умноженного на сумму резерва убытков.

Отдельно был оценен резерв под судебные расходы, включающий в себя будущие расходы по штрафам, пеням, госпошлинам и прочим выплатам, которые связаны с урегулированием по суду, но не являются страховым возмещением согласно условиям договора. Для оценки резерва под судебные расходы был оценен коэффициент судебных расходов, полученный как отношение судебных расходов за последние полгода к оплаченным убыткам за тот же период. Резерв по судебным расходам был получен как произведение полученного коэффициента на резерв убытков. Данный резерв включен в состав РРУУ.

При проведении актуарного оценивания страховые обязательства были протестированы на адекватность. При проведении тестирования была проверена достаточность РНП на покрытие всех расходов, связанных с выполнением обязательств по убыткам, которые произойдут после отчетной даты по всем договорам, действующим на 31.12.2014. Расчет проводился по всему страховому портфелю Компании.

Будущие расходы оценивались на основе прогнозной убыточности по действующим полисам, ожидаемых расходов на урегулирование убытков, а также административных расходов, отнесенных на урегулирование убытков. В расчет принимался также будущий инвестиционный доход.

Прогнозная убыточность по портфелю действующих полисов на конец 2014 года была оценена как средняя убыточность за 2014 год с возможной корректировкой исходя из динамики портфеля или изменений условий рынка. Коэффициент расходов на урегулирование убытков использовался такой же, как и для оценки РРУУ. В качестве доли административных расходов была принята доля необходимых для поддержания процесса урегулирования убытков в Компании. Ставка инвестиционного дохода определялась исходя из кривой доходности по облигациям федерального займа (далее – ОФЗ) на конец 2014 года.

По результатам тестирования адекватности страховых обязательств принималось решение о целесообразности или нецелесообразности формирования резерва неистекшего риска (РНР).

В качестве дополнительной части тестирования адекватности обязательств была проведена оценка суммы частичного возврата перестраховочной комиссии по договору облигаторного пропорционального перестрахования КАСКО. Данный договор предполагает возврат части комиссии в случае высокой убыточности по портфелю перестрахованных договоров. Для оценки суммы возврата была сделана оценка убыточности по договорам, попадающим под действие облигаторного договора. При оценке была учтена ожидаемая инфляция, вызванная девальвацией рубля за последний год. На основе ожидаемой убыточности была оценена сумма комиссии, подлежащая возврату согласно условиям договора.

4.5.2 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств в разрезе по резервным группам.

Далее описан выбор методов оценки страховых обязательств и ключевых параметров оценки по всем резервным группам.

В описаниях ниже нумерация кварталов развития начинается с нуля. То есть квартал развития, совпадающий с кварталом события, считается нулевым.

КАСКО

Ввиду существенного различия характеров развития убытков, урегулированных в судебном и внесудебном порядке, а также нарастания объема судебных выплат, расчет

произведен отдельно на треугольниках судебных и остальных убытков. В каждом случае отдельно развивались число и средний размер убытка.

СУДЕБНЫЕ

Треугольник числа убытков. Первый прогнозный элемент последнего квартала события взят на уровне взвешенного по экспозиции уровня предыдущего квартала события, ввиду тенденции к нарастанию числа оплаченных убытков в судебном порядке. Развитие со 2 по 11 квартал оценено методом ЦЛ по количеству наблюдаемых кварталов события. Остальное развитие оценено методом не зависящих от года события приращений числа убытков, отнесенного к ЗП, ввиду отсутствия данных по экспозиции и по судебным урегулированиям в календарных кварталах ранее 2 кв. 2011.

Средний размер убытка. Для прогноза среднего размера выплаты в 1 кв. 2015 определена доля валютной составляющей (стоимость запчастей) в суммарной страховой выплате по состоянию на 30.09.2014. Применением этой доли к оцененному среднему размеру выплаты в руб. за 1 - 3 кв. 2014 в разбивке по кварталам развития убытка получена средняя стоимость запчастей в руб. за 1 - 3 кв. 2014. На основании проведенного анализа изменения стоимости запчастей за период август 2014 - февраль 2015 получена оценка прироста стоимости запчастей относительно 3 кв. 2014. Стоимость работ по выполнению ремонта в 1 кв. 2015 принята на уровне 1 - 3 кв. 2014. Средний размер выплаты в 1 кв. 2015 получается суммированием стоимости работ и стоимости запчастей. Для остальных прогнозных диагоналей развития принята одинаковая динамика инфляции в отношении работ и запчастей, спрогнозированная с учетом сложившихся показателей в прошлые периоды.

Совокупное развитие. Совокупное развитие убытка на каждой диагонали оценено как произведение приращения числа убытков, среднего размера убытка в соответствующем квартале развития и коэффициента инфляции в соответствующем календарном квартале.

НЕСУДЕБНЫЕ

Прогнозирование состоявшегося убытка произведено так же как по судебным со следующими отличиями.

Треугольник числа убытков. При развитии треугольника числа убытков первые три коэффициента цепной лестницы оценены по тенденции с учетом зависимости коэффициента развития от уровня числа оплаченных убытков, отнесенного к экспозиции. Для оценки остальных коэффициентов развития числа убытков использованы только три предыдущих квартала события, ввиду наличия тенденции к нарастанию коэффициентов развития.

Средний размер убытка. Средний размер убытка по событиям 4 кв. 2014 оценен с учетом сезонного различия размеров убытка (по событиям 4-го календарного квартала средняя выплата выше). Для этого треугольник выплат переведен в условные единицы (у.е.) по средним курсам соответствующих календарных кварталов. Средний курс у.е. оценен взвешенным усреднением курса евро и доллара с весовыми коэффициентами,

соответствующими портфелю автострахования. На основании треугольника выплат в у.е. оценено отношение средней выплаты по событиям 4 кв. к 3 кв. в 2013 году. Этот коэффициент применен для событий 4 кв. 2014 к полученной оценке средней выплаты.

ОСАГО

Расчет произведен аналогично расчету по КАСКО с незначительными отличиями. При прогнозировании среднего размера убытка по событиям 4 кв. 2014 по судебным тоже учтена сезонность - средняя выплата по событиям 4 кв. 2014 увеличена на среднее отношение выплаты по событиям 4 кв. к выплате по событиям остальных кварталов, наблюдаемое в 2013 году. По несудебным средняя выплата по событиям 4 кв. 2014 скорректирована с учетом влияния увеличения лимита на 30%.

ДСАГО

В связи со значительным влиянием судебных убытков расчет велся отдельно для судебных и несудебных убытков.

НЕСУДЕБНЫЕ

Первые два коэффициенты развития рассчитывались на основании средней доли оплаты в предыдущих кварталах события после одного-двух периодов развития.

По всем кварталам события за исключением последнего применен метод цепной лестницы. В последнем квартале применен метод БФ с априорной убыточностью на основе средней убыточности по предыдущим кварталам.

СУДЕБНЫЕ

Для оценки резерва по судебным убыткам была отдельно выделена группа филиалов с очень высокой убыточностью. Оценка строилась отдельно для таких филиалов и отдельно для прочих филиалов.

Для оценки резерва по группе филиалов с очень высокой убыточностью по последним восьми кварталам события был использован метод приращений для оценки суммы убытков после восьми кварталов развития. После восьмого квартала развития использовался метод цепной лестницы. Такой метод обусловлен крайне значительными изменениями в коэффициентах развития за последнее время.

Для оценки резерва по прочим филиалам был использован метод цепной лестницы. Для оценки использовался средневзвешенный коэффициент за последние восемь кварталов. По последним семи кварталам был использован метод БФ. При выборе априорной убыточности БФ был учтен тренд по убыточности в последних кварталах.

Финальная оценка резерва по ДСАГО была получена суммированием оценок по несудебным убыткам, судебным убыткам в филиалах с высокой убыточностью и судебным убыткам в прочих филиалах.

ДМС

Убытки по ДМС оплачиваются очень быстро. Главным фактором, определяющим итоговый резерв убытков, является первый коэффициент развития.

Для оценки резерва убытков использовался метод цепной лестницы. Первый коэффициент развития был определен исходя из отношения оплаченных убытков после первого квартала развития к заработной премии по четвертым кварталам события предыдущих трех лет. Предполагалось, что по четвертому кварталу события 2014 года это отношения останется таким же.

Прочие коэффициенты развития были определены как взвешенные средние по последним четырем кварталам оплат.

ИМУЩЕСТВО

Крупные выплаты в треугольнике развития оплаченных убытков купированы на уровне собственного удержания. Развитие убытков по последним трем кварталам события скорректировано исходя из статистики средней доли оплаты в предыдущие периоды. Дальнейшая оценка строилась на базе ЦЛ с исключением нетипичных выплат из развития. Коэффициенты развития были определены как взвешенные средние по последним восьми кварталам оплат.

ВЗР

Использована комбинация метода ЦЛ и аддитивного метода. Ввиду подавляющей доли валютных убытков, данные переведены в условные единицы по средневзвешенному курсу доллара и евро за соответствующие календарные кварталы (с весами, определенными для данной линии бизнеса на основании статистики в валютах убытка). Нарращение до 6-го квартала развития произведено методом ЦЛ. Первый коэффициент развития определен по тенденции двух предыдущих кварталов. Для коэффициентов со 2 по 5-й использованы данные предыдущих 4-х кварталов, для 5-го коэффициента - данные 3-х предыдущих кварталов. Остальные приращения выплат оценены методом для не зависящих от года события приращений убытка, отнесенного к заработной премии. Этот метод использован ввиду отсутствия данных в верхнем левом углу треугольника развития.

ГРУЗЫ

Элементы первой прогнозной диагонали по событиям 2014 года, а также элемент второй прогнозной диагонали по событиям 4 кв. 2014 года оценены на уровне соответствующего взвешенного по заработной премии среднего накопленного убытка по событиям 2013 года, ввиду нетипичных значений на диагонали треугольника оплат в последних кварталах событий. Остальное наращение оценено методом ЦЛ с использованием данных от 8 до 24 предыдущих кварталов события.

ИПОТЕКА ИМУЩЕСТВО

Для данной линии бизнеса характерно медленное развитие, оценка мультипликативного приращения в первом квартале развития затруднена. Поэтому элемент первой прогнозной диагонали по событиям 4 кв. 2014 года оценен на уровне взвешенного по заработной премии среднего накопленного убытка по событиям предыдущих кварталов. Нарращение на конец второго квартала развития так же оценено на уровне взвешенного по заработной премии соответствующего накопленного убытка по событиям 1 и 2 кв. 2014 года. Остальное наращение оценено методом ЦЛ с использованием данных от 8 до 30 предыдущих кварталов события.

ИПОТЕКА НС

Данные треугольника купированы на уровне собственного удержания. Элемент первой прогнозной диагонали по событиям 4 кв. 2014 года оценен на уровне взвешенного по заработной премии среднего накопленного убытка по событиям двух предыдущих кварталов. Остальное наращение оценено методом ЦЛ с использованием данных от 8 до 12 предыдущих кварталов события.

ЛИЧНОЕ

Для расчета используется метод ЦЛ на базе треугольника развития оплаченных убытков. С учетом тенденции к снижению отнесенного к заработной премии уровня оплаченного убытка в нулевом квартале развития, первый коэффициент развития оценен по линейному тренду. Прочие коэффициенты развития были определены как взвешенные средние по последним шестнадцати кварталам оплат.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Крупная выплата в треугольнике купирована на уровне собственного удержания. Кварталы события с нетипичным значением на диагонали развиты (полностью или частично) методом для не зависящих от года события приращений убытка, отнесенных к заработной премии. Остальное развитие оценено методом ЦЛ с использованием данных 12 предыдущих кварталов события.

ВОДНЫЕ СУДА

Объем портфеля по резервной группе незначителен. Развитие убытков по последним трем кварталам события скорректировано исходя из статистики средней доли оплаты в предыдущие периоды. Дальнейшее развитие определено на основе метода ЦЛ, при реализации которого было скорректировано влияние крупных убытков.

ВОЗДУШНЫЕ СУДА

Ввиду нерепрезентативности треугольника развития оплаченных убытков и нематериального объема заработной премии по данной линии бизнеса, резерв убытка формируется в размере заявленного убытка.

ВХОДЯЩЕЕ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Оценка резерва по событиям последнего квартала 2014 года скорректирована исходя из средней доли оплат в предыдущих периодах. Дальнейшая оценка строилась на базе ЦЛ с исключением нетипичных выплат из развития. Коэффициенты развития были определены как взвешенные средние по последним шестнадцати кварталам оплат.

ОПО

История убытков по резервной группе ОПО незначительная. Для оценки резерва убытка используется метод аддитивного приращения убытка по кварталам развития. К получившейся оценке был добавлен резерв заявленных убытков и 10% от заработанной премии за предыдущий год.

ОСГОП

История убытков по резервной группе ОСГОП незначительная. Оценка резерва по событиям последнего квартала скорректирована исходя из средней доли оплат в предыдущих периодах. Дальнейшее развитие построено на базе ЦЛ.

С_Х КУЛЬТУРЫ

По резервной группе «С_х культуры» портфель в 2014 году отсутствовал. Заявленных убытков также не было. Резерв убытка по данной группе принят за ноль.

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Объем портфеля и история убытков по данной резервной группе является небольшой. Для оценки резерва убытка используется метод аддитивного приращения убытка по кварталам развития.

4.6 Доля перестраховщика в страховых резервах.

Компания имеет облигаторы эксцедента убытка по ряду линий бизнеса. Портфель полисов по КАСКО, заключенных в 2014 году, перестрахован пропорционально облигаторно с фиксированной долей перестрахования. Некоторые риски могут передаваться также в факультативное перестрахование.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии рассчитывается методом *pro rata temporis*, исходя из периода действия договора.

Доля перестраховщика в убытке по облигаторному пропорциональному договору КАСКО формируется пропорционально участию перестраховщика в ожидаемых убытках.

Поскольку при оценке резерва убытков крупные произошедшие убытки уменьшаются на долю участия перестраховщика в них, то считается, что оценка резерва убытка включает в себя убытки в пределах собственного удержания.

Доля перестраховщика в убытке по прочим договорам перестрахования не формируется, так как считается нематериальной.



4.7 Будущие поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Будущие поступления по суброгациям и регрессам формируются только по КАСКО. По прочим видам данные поступления не являются материальными.

Расчет по треугольнику развития начисленных регрессов осуществляется теми же методами, что и расчет по треугольнику развития оплаченных убытков. В качестве меры объема квартала события здесь служит актуальная оценка состоявшегося убытка по данной линии бизнеса.

Полученный прогноз начислений регрессов в будущих кварталах корректируется посредством оцененного коэффициента оплачиваемости начисленных регрессов.

Коэффициент оплачиваемости рассчитывается на основании данных по оплатам начисленных регрессов.

По каждому начисленному регрессу вычисляется средневзвешенный по суммам оплаты срок оплаты регресса. По наблюдаемым срокам оплаты регресса строится эмпирическая функция распределения срока оплаты регресса. По ней находится срок оплаты, в течение которого регресс оплачивается с вероятностью 99% (квантиль уровня 99% эмпирической функции распределения срока оплаты). Все регрессы, у которых от момента начисления прошел срок, больший или равный 99%-му квантилю эмпирической функции распределения срока оплаты, считаются полностью оплаченными. На этой совокупности регрессов рассчитывается отношение оплаченной суммы к начисленной.

Для оценки размера суброгационного актива полученный коэффициент затем применяется к рассчитанной по треугольнику прогнозной сумме начисленных регрессов.

4.8 Отложенные аквизиционные расходы.

В расчет отложенных аквизиционных расходов (далее - ОАР) было принято комиссионное вознаграждение, выплаченное по договорам страхования, и отчисления в РСА и НССО. Расчет ОАР проводился методом *pro rata temporis*.

4.9 Дисконтирование резерва убытка.

В годовой отчетности МСФО за 2014 год Компания отражает резервы с учетом дисконтирования. Для проведения дисконтирования были определены будущие потоки высвобождения резервов убытков, а также реализации суброгационного актива на базе построенных поквартальных моделей развития (пп. 4.5 и 4.7).

Ставка инвестиционного дохода определялась исходя из кривой доходности по облигациям федерального займа (далее – ОФЗ) на 31.12.2014. В качестве ставки дисконтирования была принята доходность по кривой ОФЗ сроком один год в размере 13%.

В таблицах в последующих пунктах представлены цифры *после* дисконтирования, если не оговорено иное.

5 Результаты актуарного оценивания

5.1 Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика

В таблице ниже приведены результаты расчетов страховых резервов и их изменение за последний год. Здесь и далее суммы представлены в тысячах рублей.

ВЗР	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
Дата резерва					
На 31.12.2013	14 456	21 743	3 245	0	0
На 31.12.2014	11 408	40 146	6 509	0	0
Изменение резерва	-3 047	18 404	3 265	0	0

Водные суда	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
Дата резерва					
На 31.12.2013	4 427	17 495	448	4 082	0
На 31.12.2014	2 319	12 350	3 573	1 826	0
Изменение резерва	-2 108	-5 146	3 125	-2 256	0

Воздушные суда	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
Дата резерва					
На 31.12.2013	1 791	5 379	138	1 329	0
На 31.12.2014	584	0	0	220	0
Изменение резерва	-1 207	-5 379	-138	-1 109	0

Входящее перестрахование	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
Дата резерва					
На 31.12.2013	159 466	30 108	0	0	0
На 31.12.2014	28 410	21 696	0	0	0
Изменение резерва	-131 056	-8 412	0	0	0

Грузы	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
Дата резерва					
На 31.12.2013	4 127	47 704	792	3 238	0
На 31.12.2014	6 002	52 775	7 557	2 652	0
Изменение резерва	1 875	5 071	6 765	-586	0

ДМС	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
Дата резерва	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
На 31.12.2013	611 325	177 035	51	0	0
На 31.12.2014	660 052	157 356	105	0	0
Изменение резерва	48 726	-19 679	53	0	0

ДСАГО	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
Дата резерва	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
На 31.12.2013	39 800	93 579	3 047	0	0
На 31.12.2014	22 760	358 732	63 952	0	0
Изменение резерва	-17 040	265 153	60 905	0	0

Имущество	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
Дата резерва	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
На 31.12.2013	371 375	470 813	12 069	51 474	0
На 31.12.2014	278 636	346 206	28 795	61 069	0
Изменение резерва	-92 738	-124 607	16 727	9 595	0

Ипотека имущество	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
Дата резерва	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
На 31.12.2013	113 448	9 968	443	29	0
На 31.12.2014	91 003	18 434	3 330	11	0
Изменение резерва	-22 444	8 466	2 887	-18	0

Ипотека НС	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
Дата резерва	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
На 31.12.2013	134 534	80 629	148	47	0
На 31.12.2014	145 980	87 916	2 122	480	0
Изменение резерва	11 446	7 287	1 974	433	0

КАСКО	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
Дата резерва	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
На 31.12.2013	3 763 503	2 699 428	90 028	6 998	0
На 31.12.2014	4 004 251	4 183 160	374 695	1 688 000	896 396
Изменение резерва	240 748	1 483 731	284 667	1 681 002	896 396

Личное	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
Дата резерва	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
На 31.12.2013	110 015	31 911	59	607	0
На 31.12.2014	177 354	42 769	880	2 086	0
Изменение резерва	67 339	10 857	821	1 480	0

ОС ГОП	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
Дата резерва	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
На 31.12.2013	43 862	13 615	0	43 144	0
На 31.12.2014	40 040	7 551	5	32 904	0
Изменение резерва	-3 822	-6 064	5	-10 240	0

ОПО	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
Дата резерва	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
На 31.12.2013	47 292	21 416	0	0	0
На 31.12.2014	30 668	14 605	0	555	0
Изменение резерва	-16 625	-6 812	0	555	0

ОСАГО	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
Дата резерва	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
На 31.12.2013	2 309 025	1 475 391	36 287	0	0
На 31.12.2014	2 882 925	1 906 260	543 807	0	0
Изменение резерва	573 900	430 869	507 520	0	0

Ответственность	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
Дата резерва	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
На 31.12.2013	85 954	45 790	1 491	38 385	0
На 31.12.2014	117 631	83 619	5 243	34 835	0
Изменение резерва	31 677	37 829	3 752	-3 550	0

С_х культуры	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
Дата резерва	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
На 31.12.2013	2 245	382	0	0	0
На 31.12.2014	2 553	923	78	0	0
Изменение резерва	308	541	78	0	0

Финансовые риски	Страховые резервы			Доля перестраховщика	
Дата резерва	РНП	Резерв убытков	РРУУ	РНП	Резерв убытков
На 31.12.2013	2 625	8 645	222	17 994	0
На 31.12.2014	10 649	359	0	17 922	0
Изменение резерва	8 024	-8 286	-222	-72	0

5.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика.

Проверка адекватности страховых обязательств показала, что необходимо сформировать РНР. РНР на 31.12.2013 сформирован не был. Таблица движения РНР представлена в таблице ниже.

	На 31.12.2014	На 31.12.2013	Изменение
Резерв неистекшего риска	800 714	0	800 714

Необходимость формирования РНР обусловлена ростом убыточности в течение 2014 года.

Результаты, полученные в части оценки будущего возврата перестраховочной комиссии, представлены ниже.

Оценка возврата перестраховочной комиссии

Возврат по убыткам 2014 года	288 651
Возврат по убыткам 2015 года	321 162
Итого	609 813

Оценка разбита на две части: на возврат комиссии по убыткам, произошедшим в 2014 году и по убыткам, которые произойдут в 2015 году. Первая часть корректировки отражена как снижение доли перестраховщика в РЗУ, вторая – как снижение доли перестраховщика в РНП.

5.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков в разрезе по резервным группам. Под совокупным резервом убытков в таблице понимается резерв убытков без учета расходов на урегулирование убытков. Резервы в таблицах ниже не дисконтированы.

Run-off 31.12.2013	Резервная группа				
	ВЗР	Водные суда	Воздушные суда	Входящее перестрахование	Грузы
Резерв убытков на 31.12.2013	21 743	17 495	5 379	30 108	47 704
Выплаты нарастающим итогом к концу 2014 года	17 216	12 280	789	30 781	24 851
Переоцененный остаток резерва убытков	12 292	6 975	0	8 513	19 960
Избыток/недостаток резерва	-7 765	-1 760	4 590	-9 186	2 892
В % к первоначальной оценке	-36%	-10%	85%	-31%	6%

Run-off 31.12.2013	Резервная группа				
	ДМС	ДСАГО	Имущество	Ипотека имущество	Ипотека НС
Резерв убытков на 31.12.2013	177 035	93 579	470 813	9 968	80 629
Выплаты нарастающим итогом к концу 2014 года	180 610	164 668	502 981	5 052	40 613
Переоцененный остаток резерва убытков	2 804	86 708	134 268	1 406	38 293
Избыток/недостаток резерва	-6 379	-157 798	-166 437	3 510	1 723
В % к первоначальной оценке	-4%	-169%	-35%	35%	2%

Резервная группа					
Run-off 31.12.2013	КАСКО	Личное	ОПО	ОС ГОП	ОСАГО
Резерв убытков на 31.12.2013	2 699 428	31 911	21 416	13 615	1 475 391
Выплаты нарастающим итогом к концу 2014 года	3 115 551	27 611	1 681	6 912	1 286 057
Переоцененный остаток резерва убытков	313 738	14 368	3 384	807	311 264
Избыток/недостаток резерва	-729 861	-10 068	16 352	5 896	-121 930
В % к первоначальной оценке	-27%	-32%	76%	43%	-8%

Резервная группа				
Run-off 31.12.2013	Ответственность	С_х культуры	Финансовые риски	Все резервные группы
Резерв убытков на 31.12.2013	45 790	20 011	8 645	5 270 661
Выплаты нарастающим итогом к концу 2014 года	72 903	69	1 426	5 492 051
Переоцененный остаток резерва убытков	39 542	0	171	994 495
Избыток/недостаток резерва	-66 656	19 942	7 048	-1 215 885
В % к первоначальной оценке	-146%	100%	82%	-23%

Результаты анализа показывают значительную недостаточность резерва убытков на 31.12.2013.



5.4 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания

5.4.1 Результаты анализа чувствительности

Для проведения теста на чувствительность первый коэффициент развития был увеличен/уменьшен на величину своего стандартного отклонения. Тест на чувствительность для линий бизнеса с незначительным портфелем не проводился. Результаты теста представлены ниже и показаны до дисконтирования.

Резервная группа	Резерв убытка на 31.12.2014.	Резерв убытка на 31.12.2014.
	Первый к-т развития уменьшен на свое стандартное отклонение	Первый к-т развития увеличен на свое стандартное отклонение
ВЗР	-4 046	4 046
Грузы	-2 817	2 817
ДМС	-28 413	28 413
ДСАГО	-6 350	6 869
Имущество	-23 998	23 998
Ипотека имущество	-620	620
Ипотека НС	-2 944	2 944
КАСКО	-177 623	146 051
Личное	-3 365	3 365
ОСАГО	-138 957	137 057
Ответственность	-5 276	5 276

5.4.2 Изменения в используемых методах оценки и предположениях

Резерв убытка на конец 2014 года по моторным линиям бизнеса (КАСКО, ОСАГО, ДСАГО) оценивался на основе разбиения убытков на судебные и несудебные. Оценка строилась отдельно по этим двум категориям убытков. На конец 2013 года такого разделения не было. Данное разделение должно повысить качество оценки, так как развитие убытков по судебным и несудебным делам сильно отличается.

5.5 Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам

Ниже представлены результаты расчета суброгационного актива и его изменение за последний год. На конец 2014 года суброгационный актив дисконтирован.

	На 31.12.2014	На 31.12.2013	Изменение
Суброгационный актив	797 336	877 026	-79 690

5.6 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов и доходов на конец отчетного периода

Ниже представлены результаты оценки отложенных аквизиционных расходов и доходов на 31.12.2014 и 31.12.2013.

	На 31.12.2014	На 31.12.2013	Изменение
Отложенные аквизиционные расходы	1 558 040	1 318 925	239 115
Отложенные аквизиционные доходы	590 820	0	590 820

5.7 Оценка страховых обязательств в отношении группы

Компания по состоянию на 31.12.2014 владела 100% минус одна акция ОАО «МСК «УралСиб».

ОАО «МСК «УралСиб» заключает договоры обязательного медицинского страхования и добровольного медицинского страхования. Поскольку согласно Международному Стандарту Финансовой Отчетности (IFRS) 4 «Договоры Страхования», утвержденному приказом Министерства Финансов РФ №160н от 25 ноября 2011 года обязательства по договорам обязательного медицинского страхования не являются страховыми, актуарное оценивание проводилось только по договорам добровольного медицинского страхования.

Далее представлены сведения об ответственном актуарии, проводившем актуарное оценивание ОАО «МСК «УралСиб» за 2014 год, сведения об организации и основные результаты актуарного оценивания.

5.7.1 Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество	Зорин Арсений Александрович
Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	41
Наименование саморегулируемой организации, членом которой является ответственный актуарий	Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев»

5.7.2 Сведения об организации объекте актуарного оценивания

Полное наименование организации	Открытое акционерное общество "Медицинская страховая компания "УралСиб"
Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	2326
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5000001148
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1025002690877
Место нахождения	142180, Московская область, Климовск, Ленина ул., д. 1
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности	Лицензия С № 2326 50 от 09 июня 2008 года

5.7.3 Сведения о результатах актуарного оценивания ОАО «МСК «Уралсиб»

Ниже представлены страховые обязательства по договорам ОАО «МСК «Уралсиб», отраженные в актуарном заключении за 2014 год.

**ОАО «МСК «УралСиб»,
ДМС**

Страховые резервы

Дата резерва	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
На 31.12.2013	2 245	382	1 559	0
На 31.12.2014	2 553	923	1 662	78
Изменение резерва	308	541	103	78

Будущие поступления по суброгации и регрессам сформированы не были. Ниже представлены результаты оценки отложенных аквизиционных расходов.

	На 31.12.2014	На 31.12.2013
Отложенные аквизиционные расходы	0	0

5.8 Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Внутригрупповые операции не влияют на обязательства Компании.

6 Выводы по результатам актуарного оценивания

6.1 Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода

В таблице ниже приведено сравнение активов и страховых обязательств, в т.ч. по сроку реализации. Из активов и обязательств исключены предоплаты и авансы, отложенные налоговые активы, основные средства, нематериальные активы, гудвил, а также дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию. Резерв убытков в таблице указан с учетом дисконтирования.

Данные по активам (кроме доли перестраховщика и ОАР) и кредиторской задолженности представлены Компанией в рамках формирования отчетности МСФО на 31.12.2014. Страховые резервы, доля перестраховщика, отложенные аквизиционные расходы и доходы, суброгационные активы представлены на основе результатов текущего актуарного оценивания с учетом корректировок, описанных в п 6.2.

В оценке активов актуарий полагается на данные Компании и мнение аудитора ЗАО «Делойт и Туш СНГ» о достоверности финансовой отчетности на 31.12.2014 во всех существенных отношениях.

По сроку реализации	До года	После года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 804 318	0	1 804 318
Средства в кредитных организациях	3 772 549	5 000	3 777 549
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 573 972	26 898	3 600 870
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	675 962	1 097 530	1 773 492
Ссуды	15 381	0	15 381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	106 027	106 027
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	71 380	3 985 762	4 057 142
Прочие активы	145 378	0	145 378
Доля перестраховщика в РНП	1 189 402	653 159	1 842 561
Доля перестраховщика в РУ	751 383	145 012	896 396
Отложенные аквизиционные расходы	1 049 750	576 469	1 626 219
Суброгационные активы	668 349	128 987	797 336
Итого Активы	13 717 825	6 724 845	20 442 669

Обязательства

Резерв незаработанной премии	5 401 554	2 966 258	8 367 812
Резерв неистекшего риска	516 873	283 840	800 714
Резерв убытков	6 551 710	1 264 440	7 816 150
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 272 592	63 067	3 335 659
Отложенные аквизиционные доходы	381 384	209 436	590 820
Итого обязательства	16 124 113	4 787 041	20 911 155
Превышение активов над обязательствами нарастающим итогом	(2 406 289)	(468 485)	

Компания имеет недостаточно активов для покрытия как всех страховых обязательств в целом, так и обязательств со сроком погашения до года.

6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Ниже приведена таблица сравнения между резервами МСФО в отчетности Компании на 31.12.2014 года и результатами актуарного оценивания. Резерв убытков в таблице указан с учетом расходов на урегулирование убытков

	Результат актуарного оценивания	Корректировки МСФО	Величина в отчетности МСФО	Избыток/(недостаток) резервов в отчетности МСФО с учетом корректировок
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	8 510 672	(131 971)	8 367 812	(10 889)
Резерв неистекшего риска	800 714		800 714	-
Резерв убытков	8 376 332	(560 182)	7 516 460	(299 690)
Отложенные аквизиционные доходы	590 820		590 820	0
Активы				
Суброгационный актив	797 336		797 336	0
Отложенные аквизиционные расходы	1 558 040	68 179	1 626 219	-
Доля перестраховщика в РНП	1 842 561		1 842 561	0
Доля перестраховщика в резерве убытков	896 396		896 396	-

В отчетности МСФО Компании сделан ряд корректировок, которые приводят к иному отражению резервов, чем в актуарном оценивании. Более подробно корректировки описаны ниже.

Корректировка в РНП отражает корректировку на уменьшение РНП за счет резерва под обесценение плохой дебиторской задолженности.

На конец 2014 года Компания имела неразнесенных инкассовых списаний на сумму 560 млн. руб. Эта сумма в отчетности МСФО была отражена как страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков. В результатах же актуарного оценивания эта сумма входит в состав резерва убытков (включая расходы на урегулирование).

Корректировка отложенных аквизиционных расходов обусловлена тем, что Компания признает в составе аквизиционных ряд дополнительных расходов.

Резерв убытков, отраженный в отчетности МСФО Компании на 31.12.2014, ниже оценки резервов, полученной в результате актуарного оценивания, на 299,7 млн. руб., что составляет 4,3% от нетто-резерва убытков.

Считаю, что резервы сформированные Компанией на 31.12.2014 недостаточными и не полностью отражающими будущие обязательства Компании.

6.3 Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа

Ниже представлены суммарные резервы по компаниям, входящим в группу, для которой Компания является головной.

Компания	Страховые резервы					
	РНП	РУ	РРУУ	РНР	СА	ОАР
ЗАО "СГ "Уралсиб"	8 510 672	7 333 933	1 042 398	800 714	797 336	1 558 040
ОАО "МСК "Уралсиб"	923	1 662	78	0	0	0
Итого	8 511 595	7 335 595	1 042 476	800 714	797 336	1 558 040

Компания	Доля перестраховщика		
	РНП	РУ	ОАР
ЗАО "СГ "Уралсиб"	1 842 561	896 396	590 820
ОАО "МСК "Уралсиб"	0	0	0
Итого	1 842 561	896 396	590 820

Внутригрупповые операции не оказывают влияния на обязательства Компаний, входящих в группу.

6.4 Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания

Следующие события могут оказать существенное влияние на результаты данного оценивания:



- Увеличение инфляции убытков по действующим договорам;
- Дефолт крупного перестраховщика;
- Ухудшение экономической ситуации может привести к убыточности по ряду продуктов, в т.ч. из-за увеличения мошенничества.

6.5 Рекомендации ответственного актуария

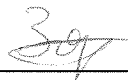
По результатам актуарного оценивания ответственный актуарий рекомендует:

- Принять срочные меры для устранения нехватки ликвидности;
- Отражать обязательства Компании в отчетности в соответствии с результатами актуарного оценивания;
- Принять меры по снижению убыточности бизнеса;
- Принять меры по снижению судебных убытков и судебных расходов.

6.6 Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

Пункт неприменим, так как актуарное оценивание проводится в первый раз.

Ответственный актуарий:

/  / А.А. Зорин