Консолидированная финансовая отчетность и заключение независимого аудитора за 2015 год

### Содержание

|            |   | Страница |
|------------|---|----------|
|            | ЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И<br>ЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2015 ГОД               | 1        |
| ЗАКЛЮ      | ЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА   | 2-3      |
| консо      | ЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2015 ГОД:   |          |
| Конс       | олидированный отчет о финансовом положении  | 4        |
|            | олидированный отчет о прибылях и убытках  |          |
|            | солидированный отчет о прочем совокупном доходе   |          |
|            | олидированный отчет об изменениях капитала  |          |
|            | солидированный отчет о движении денежных средств  |          |
| При        | мечания к консолидированной финансовой отчетности   |          |
| 1.         | Описание деятельности   | 9        |
| 2.         | Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности   |          |
| 3.         | Основные положения учетной политики   |          |
| 4.         | Применение оценок, предпосылок и суждений   |          |
| 5.         | Денежные средства и их эквиваленты  |          |
| 6.         | Средства в кредитных организациях   |          |
| 7.         | Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования  |          |
| 8.         | Финансовые активы   |          |
| 9.         | Налогообложение   |          |
| 10.        | Отложенные аквизиционные расходы  |          |
| 11.        | Основные средства   |          |
| 12.        | Нематериальные активы   |          |
| 13.        | Прочие активы   |          |
| 14.        | Обязательства по договорам страхования  |          |
| 15.        | Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования   |          |
| 16.<br>17. | Прочие обязательства  |          |
| 17.<br>18. | Капитал   |          |
| 10.<br>19. | Заработанная премия, нетто-перестрахованиеПроцентный доход  |          |
| 19.<br>20. | процентный доход  | 00       |
| 20.        | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 50       |
| 21.        | Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами  | 59       |
| 22.        | Прочие операционные доходы  | 60       |
| 23.        | Страховые выплаты за вычетом суброгации   |          |
| 24.        | Заработная плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы   |          |
| 25.        | Резерв под обесценение  |          |
| 26.        | Прочие операционные расходы   |          |
| 27.        | Прочие неоперационные расходы   |          |
| 28.        | Резервы и условные обязательства  |          |
| 29.        | Управление рисками  |          |
| 30.        | Справедливая стоимость финансовых инструментов  |          |
| 31.        | Операции со связанными сторонами  |          |
| 32.        | Управление капиталом  |          |
| 33.        | События после отчетной даты   |          |

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Руководство Акционерного общества «Страховая группа УралСиб» (далее – «Компания», совместно с дочерними компаниями – «Группа») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности 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 2015 года, была утверждена 27 апреля 2016 года.

Генеральный директор

Кравченко М.Е.

Главный бухгалтер Антипова П.Е.

1



ЗАО «Делойт и Туш СНГ» ул. Лесная, д. 5 Москва, 125047 Россия

Тел.: +7 (495) 787 06 00 Факс: +7 (495) 787 06 01

www.deloitte.ru

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб» и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2015 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.ru/about.

#### Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности. Как указано в Примечании 2, чистый убыток Группы за 2015 и 2014 гг. составил 3,246,014 тыс. руб. и 3,879,438 тыс. руб., соответственно. Превышение величины обязательств над величиной активов по состоянию на 31 декабря 2015 года составило 2,965,206 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2014 года — 396,049 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не выполняла требования, указанные в Примечании 32. Данные факты, а также другая информация, изложенная в Примечании 2 и 32, указывает на существование значительного сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность, а также реализовывать активы и исполнять обязательства в ходе нормального осуществления деятельности. Способность Группы продолжать деятельность в обозримом будущем зависит от способности бенефициарного владельца исполнить мероприятия, направленные на восстановление финансового положения Группы и поддержание непрерывности ее деятельности.

27 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация сте

Пономаренко Екатерина Владимировна Тенеральный директор (квалификационный ажестат № 01-000 № 0 от 28 ноября 2011 года)

SAKE

заключений заключений

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: 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.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серия 77 № 004840299, 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, ОРНЗ 10201017407.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)

|  | Приме-<br>чание | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Активы   |                 |                         |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты                           | 5,31            | 821,527                 | 1,804,318               |
| Средства в кредитных организациях                            | 6,31            | 2,905,171               | 3,777,549               |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования и         | ,               | , ,                     | , ,                     |
| перестрахования  | 7,31            | 2,484,169               | 3,884,078               |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости |                 |                         |                         |
| через прибыль или убыток                                     | 8,31            | 2,518,543               | 1,773,492               |
| Ссуды  | 8,31            | 12,790                  | 15,381                  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи           | 8,31            | 262,049                 | 106,027                 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                 | 8,31            | -                       | 4,057,142               |
| Активы по договорам перестрахования                          | 14              | 1,704,298               | 2,738,957               |
| Предоплата по налогу на прибыль                              |                 | 35,844                  | 77,983                  |
| Отложенные налоговые активы                                  | 9               | 819,009                 | 1,062,766               |
| Отложенные аквизиционные расходы                             | 10,31           | 1,456,251               | 1,626,219               |
| Основные средства  | 11              | 328,612                 | 318,016                 |
| Нематериальные активы  | 12              | 708,827                 | 783,863                 |
| Прочие активы  | 13,31           | 1,874,729               | 1,511,672               |
| Итого активы   |                 | 15,931,819              | 23,537,463              |
| Обязательства  |                 |                         |                         |
| Обязательства по договорам страхования                       | 14,31           | 13,813,729              | 15,890,156              |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования и        |                 |                         |                         |
| перестрахования  | 15,31           | 2,679,873               | 4,509,722               |
| Отложенные аквизиционные доходы                              | 10              | 225,461                 | 590,820                 |
| Прочие обязательства   | 16,31           | 2,177,962               | 2,942,814               |
| Итого обязательства  |                 | 18,897,025              | 23,933,512              |
| Капитал  |                 |                         |                         |
| Уставный капитал   | 17              | 3,349,898               | 3,349,898               |
| Добавочный капитал   | 17              | 1,829,960               | 1,357,986               |
| Нераспределенный убыток                                      |                 | (8,387,024)             | (5,084,713              |
| Прочие резервы   | 17              | 241,960                 | (19,227                 |
| Неконтролирующая доля участия                                |                 | · -                     | 7                       |
| Итого капитал  |                 | (2,965,206)             | (396,049)               |
| Итого обязательства и капит <del>ал</del>                    |                 | 15,931,819              | 23,537,463              |

**Генеральный директор** Кравченко М.Е.

27 апреля 2016 года

**Главный бухгалтер** Антипова П.Е.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

|  | Приме-<br>чание | 2015         | 2014         |
|--|-----------------|--------------|--------------|
| Заработанные премии по договорам страхования, всего<br>Доля перестраховщиков в заработанных премиях по договорам | 18,31           | 15,570,767   | 15,602,851   |
| страхования  | 18              | (2,961,969)  | (2,543,781)  |
| Заработанная премия, нетто-перестрахование   |                 | 12,608,798   | 13,059,070   |
| Процентный доход   | 19,31           | 853,798      | 801,666      |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по   |                 |              |              |
| операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по  | 20.24           | 70.020       | (0E 201)     |
| справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 20,31           | 79,030       | (85,291)     |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по<br>операциям с прочими финансовыми активами           | 21,31           | (721,707)    | 13,727       |
| Курсовые разницы   | 21,31           | 266,719      | 386,271      |
| Прочие операционные доходы   | 22              | 570,935      | 149,350      |
| Прочие неоперационные доходы   |                 | 36,061       | 13,491       |
| Прочие доходы  |                 | 1,084,836    | 1,279,214    |
| Итого доходы   |                 | 13,693,634   | 14,338,284   |
| Страховые выплаты за вычетом суброгации  | 23,31           | (11,376,096) | (10,991,099) |
| Доля перестраховщиков в страховых выплатах   | -,-             | 2,565,692    | 725,674      |
| Изменение обязательств по договорам страхования  | 14              | 1,070,285    | (2,537,659)  |
| Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков   | 14              | (139,191)    | 896,396      |
| Расходы по урегулированию убытков  |                 | (159,850)    | (222,058)    |
| Произошедшие убытки, нетто перестрахование   |                 | (8,039,160)  | (12,128,746) |
| Аквизиционные расходы, нетто перестрахование   | 10,31           | (1,436,918)  | (1,474,265)  |
| Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие   |                 | ,            |              |
| административные расходы   | 24,31           | (3,319,217)  | (2,960,493)  |
| Амортизация  | 11,12           | (136,222)    | (94,106)     |
| Резерв под обесценение   | 25              | (1,446,296)  | (530,099)    |
| Прочие операционные расходы  | 26              | (2,242,595)  | (1,898,561)  |
| Прочие неоперационные расходы  | 27              | (33,921)     | (11,501)     |
| Прочие расходы   |                 | (8,615,169)  | (6,969,025)  |
| Итого убытки и расходы   |                 | (16,654,329) | (19,097,771) |
| Убыток до налогообложения  |                 | (2,960,695)  | (4,759,487)  |
| (Расход)/Экономия по налогу на прибыль   | 9               | (285,319)    | 880,049      |
| Чистый убыток за период  |                 | (3,246,014)  | (3,879,438)  |

**Генеральный директор** Кравченко М.Е.

27 апреля 2016 года

Главный бухгалтер Антипова П.Е.

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 2015 год

мерное общ

(в тысячах российских рублей)

|   | Приме-<br>чание | 2015        | 2014        |
|---|-----------------|-------------|-------------|
| Чистый убыток за период   |                 | (3,246,014) | (3,879,438) |
| Прочий совокупный доход/(расход)  |                 |             |             |
| Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:    |                 |             |             |
| Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи      | 17,31           | 293,237     | (165,184)   |
| (Расходы)/экономия по налогу на прибыль, относящаяся к прочему совокупному доходу       | 9               | (58,648)    | 33,037      |
| Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков: |                 |             |             |
| Прибыль от переоценки основных средств  | 17              | 2,811       | 16,058      |
| Расходы по налогу на прибыль, относящаяся к прочему совокупному                         |                 | •           | ,           |
| доходу  | 9               | (562)       | (3,211)     |
| Чистый прочий совокупный доход/(расход) за период                                       |                 | 236,838     | (119,300)   |
| Итого чистый совокупный расход за период  |                 | (3,009,176) | (3,998,738) |

Генеральный директор

Кравченко М.Е.

27 апреля 2016 года

**Главный бухгалтер** Антипова П.Е.

Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

|   | Приме-<br>чание | Уставный<br>капитал | Добавочный<br>капитал | Нераспре-<br>деленный<br>убыток | Прочие<br>резервы | Итого                    | Часть,<br>принадле-<br>жащая<br>держателям<br>неконтро-<br>лирующих<br>долей<br>участия | Итого<br>капитал         |
|---|-----------------|---------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------------|---|--------------------------|
| На 1 января 2014 года   |                 | 3,349,898           | 600,472               | (1,205,275)                     | 100,073           | 2,845,168                | -   | 2,845,168                |
| Чистый убыток за период<br>Прочий совокупный расход за период   | 1               | -                   | -<br>-                | (3,879,438)                     | (119,300)         | (3,879,438)<br>(119,300) | -   | (3,879,438)<br>(119,300) |
| Итого совокупный расход<br>за период  |                 | -                   | -                     | (3,879,438)                     | (119,300)         | (3,998,738)              | -   | (3,998,738)              |
| Взносы акционеров<br>Изменение неконтролирующей доли<br>участия в дочерней компании                         | 17              | -                   | 757,514<br>-          | -                               | -                 | 757,514<br>-             | 7   | 757,514<br>7             |
| На 31 декабря 2014 года   |                 | 3,349,898           | 1,357,986             | (5,084,713)                     | (19,227)          | (396,056)                | 7   | (396,049)                |
| Чистый убыток за период<br>Прочий совокупный доход за период  |                 | -                   | -                     | (3,246,014)                     | 236,838           | (3,246,014)<br>236,838   |   | (3,246,014)<br>236,838   |
| Итого совокупный расход<br>за период  |                 | -                   | -                     | (3,246,014)                     | 236,838           | (3,009,176)              | -   | (3,009,176)              |
| Отчисления в резервный капитал Взносы акционеров  | 17              |                     | -<br>471,974          | (24,349)                        | 24,349<br>-       | -<br>471,974             |   | -<br>471,974             |
| Налог с выплаты дивидендов дочерними компаниями Изменение неконтролирующей доли участия в дочерней компании |                 | -                   | -                     | (31,948)                        | -                 | (31,948)                 | -<br>(7)  | (31,948)<br>(7)          |
| На 31 декабря 2015 года 31390   | 022376          | 3,349,898           | 1,829,960             | (8,387,024)                     | 241,960           | (2,965,206)              | -   | (2,965,206)              |

Генеральный директор Кравченко М.Е.

27 апреля 2016 года

отчетности.

черное общ

Примечания, расположенные на страницах 9-87, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой

Главный бухгалтер

Антипова П.Е.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

|   | Приме-<br>чание | 2015        | 2014                                  |
|---|-----------------|-------------|---------------------------------------|
| Убыток до налогообложения   |                 | (2,960,695) | (4,759,487                            |
| Амортизация   | 11,12           | 136,222     | 94,106                                |
| Резерв под обесценение  | 25              | 1,446,296   | 530,099                               |
| Изменение обязательств по договорам страхования   |                 | (2,145,545) | 730,371                               |
| Начисленный процентный доход  | 19              | (853,798)   | (801,666                              |
| Полученный процентный доход   |                 | 935,610     | 759,756                               |
| Нереализованные доходы (расходы) по инвестициям   |                 | 43,485      | 32,142                                |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов   |                 | 294,569     | (307,294                              |
| Изменение отложенных аквизиционных доходов  |                 | (365,359)   | 576,173                               |
| Убыток от выбытия основных средств  |                 | (7,018)     | (2,266                                |
| Курсовые разницы  |                 | (266,719)   | (386,271                              |
| Прочее  |                 | 5,839       | 1,855                                 |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в<br>операционных активах и обязательствах      |                 | (3,737,113) | (3,532,482                            |
| операционных активах и обязательствах   |                 |             | • • • • • •                           |
| Изменение средств в кредитных организациях Изменение дебиторской задолженности по операциям страхования и |                 | 2,015,103   | 2,434,076                             |
| перестрахования   |                 | (60,454)    | (1,823,884                            |
| Изменение финансовых активов, переоцениваемых по справедливой   |                 | , ,         |                                       |
| стоимости через прибыль или убыток  |                 | (673,359)   | 47,641                                |
| Изменение финансовых активов, удерживаемых до погашения   |                 | 4,106,411   | -                                     |
| Изменение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи   |                 | 229,900     | (601,474                              |
| Изменение ссуд  |                 | 107         | (10,731                               |
| Изменение прочих активов  |                 | (306,720)   | (73,431)                              |
| Итого изменение операционных активов  |                 | 5,310,988   | (27,803)                              |
| Изменение кредиторской задолженности по операциям страхования и   |                 |             |                                       |
| перестрахования   |                 | (1,835,362) | 3,933,912                             |
| Изменение прочих обязательств   |                 | (823,170)   | 1,104,273                             |
| Итого изменение операционных обязательств   |                 | (2,658,532) | 5,038,185                             |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности<br>до налога на прибыль                               |                 | (1,084,657) | 1,477,900                             |
| <u> </u>  |                 | . , ,       | · · ·                                 |
| Уплаченный налог на прибыль<br>————————————————————————————————————                                       |                 | (48,686)    | (30,553)                              |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности после налога на прибыль                               |                 | (1,133,343) | 1,447,347                             |
| <u> </u>  |                 |             |                                       |
| Начисленные дивиденды   |                 | (190)       | (225                                  |
| Полученные дивиденды  |                 | 190         | 225                                   |
| Приобретение основных средств   |                 | (19,091)    | (29,114                               |
| Доход от продажи основных средств   |                 | 8,184       | 2,550                                 |
| Приобретение нематериальных активов   |                 | (52,041)    | (203,702                              |
| Денежные средства, поступившие от безвозмездно полученных дочерних компаний                               |                 | 213,500     | 293,435                               |
|   |                 | 150,552     | 63,169                                |
| Дополнительный взнос акционеров   |                 |             | 90,000                                |
| · '   |                 | <u>-</u>    | · · · · · · · · · · · · · · · · · · · |
| Чистые денежные потоки от финансовой деятельности   |                 | -           | 90,000                                |
| Чистое движение денежных средств и их эквивалентов  |                 | (982,791)   | 1,600,516                             |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода  | 5               | 1,804,318   | 203,802                               |
| 13902233  |                 |             |                                       |

Генеральный директор

. 27 апреля 2016 года Главный бухгалтер Антипова П.Е.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год (в тысячах российских рублей)

### 1. Описание деятельности

По состоянию на 31 декабря 2015 года консолидированная финансовая отчетность АО «Страховая группа «УралСиб» (далее «Группа») включает в себя финансовую отчетность трех компаний:

- Материнской компании АО «Страховая группа «УралСиб», которая является страховой компанией, зарегистрированной в Российской Федерации в 1993 году в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. АО «Страховая группа «УралСиб» имеет лицензии на осуществление страховой и перестраховочной деятельности, выданные 13 декабря 2005 года Министерством финансов Российской Федерации, и предлагает широкий спектр страховых услуг, включающих в себя страхование имущества, страхование ответственности, страхование от несчастных случаев и болезней 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 АО «Страховая группа «УралСиб» АО «МСК «УралСиб», основанной в Российской Федерации в 1996 году в форме акционерного общества. Лицензия на осуществления страхования выдана Федеральной службой страхового надзора на осуществление: обязательного медицинского страхования (ОМС); добровольного медицинского страхования расходов на лекарственное обеспечение; страхование обеспечения лекарственными средствами при оказании амбулаторно-поликлинической помощи.
- Дочерней компании АО «Страховая группа «УралСиб» АО «УРАЛСИБ Жизнь», основанной в Российской Федерации в 2004 году в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Компания имеет лицензию Федеральной службы страхового надзора С № 3987 77 от 30 ноября 2005 года, которая позволяет осуществлять 5 видов добровольного страхования жизни и добровольное пенсионное страхование. Основными видами услуг, предлагаемых клиентам, являются добровольное страхование жизни и здоровья, добровольное страхование граждан от несчастных случаев и болезней, добровольное страхование дополнительной пенсии, добровольное страхование граждан от опасных заболеваний.

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

В течение 2015 года среднесписочная численность сотрудников Группы составляла 3,254 человек (2014 год: 3,493 человека).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года юридическая структура владения АО «Страховая группа «УралСиб» выглядела следующим образом:

| Акционер   | 31 декабря<br>2015 года, % | 31 декабря<br>2014 года, % |
|--|----------------------------|----------------------------|
| АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»<br>АО «Финансовая Корпорация «УРАЛСИБ» | 91.72<br>8.28              | 100.00<br>0.00             |
| Итого  | 100.00                     | 100.00                     |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 1. Описание деятельности (продолжение)

92.7% акций материнской компании АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ», владеющей 91.72% акций АО «Страховая группа «УралСиб», составляют вложения Закрытого паевого инвестиционного фонда «Стратегический». В свою очередь, паи ЗПИФ «Стратегический» принадлежат ПАО «Банк УРАЛСИБ», 82% акций которого находятся в собственности г-на Когана В.И., начиная с 9 ноября 2015 года. Таким образом, общая доля контроля г-на Когана В.И. в Группе на 31 декабря 2015 года составила 69.72%. До 9 ноября 2015 года и по состоянию на 31 декабря 2014 года Группа находилась под фактическим контролем г-на Цветкова Н.А., Президента Финансовой корпорации «УРАЛСИБ».

В первом квартале 2015 года АО «Финансовая Корпорация «УРАЛСИБ» приняла решение передать весь пакет акций АО «УРАЛСИБ Жизнь» компании АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» в обмен на 8.28% пакета акций АО «Страховая группа «УралСиб».

25 марта 2015 года АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» безвозмездно передало своей дочерней компании АО «Страховая группа «УралСиб» 100% пакета акций АО «УРАЛСИБ Жизнь» и одну акцию АО «Медицинская страховая компания «УралСиб», доля владения материнской компании в последней возросла до 100%. Подробная информация о приобретении дочерних компаний раскрыта в Примечании 2 в разделе «Дочерние компании и принципы консолидации».

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

#### 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».

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

# 2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

**Применимость допущения о непрерывности деятельности.** За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, убыток до налогообложения составил 2,960,695 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2015 года чистые активы Группы составили отрицательную величину в размере 2,965,206 тыс. руб.

Как указано в Примечании 32, по состоянию на 31 декабря 2015 года фактическое отклонение маржи платежеспособности Группы составило отрицательную величину в размере 49.4% и было ниже нормативного отклонения (превышение на 30%), кроме того, не соблюдались требования по порядку инвестирования средств страховых резервов и собственных средств Группы.

3 ноября 2015 года в порядке, предусмотренном ст.189.47 Федерального закона от 26 октября 2002 года 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Советом директоров Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) был утвержден План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «Банк УРАЛСИБ» (далее – Банк).

В рамках финансового оздоровления в ноябре 2015 года реализованы следующие мероприятия:

- Коганом В.И. (далее Инвестор) приобретен 82% пакет акций Банка;
- АСВ предоставлены Банку средства в виде займов на сумму 14 млрд. руб. сроком на 6 лет и на сумму 67 млрд. руб. сроком на 10 лет, материальная выгода от признания которых в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» составила 50,2 млрд. руб.

Также между Инвестором, АСВ и Банком согласован текст Генерального соглашения, в соответствии с которыми Банк совместно с Инвестором должны представить АСВ в срок до 1 июля 2016 года План финансового оздоровления Банка (далее - ПФО), который будет содержать перечень мероприятий, направленных на восстановление финансового положения Банка и поддержания непрерывной деятельности АО «Страховая группа «Уралсиб», что позволит восстановить маржу платежеспособности и обеспечить выполнение требований по инвестированию средств страховых резервов и собственных средств Группы.

В разрабатываемом в настоящее время ПФО будут предусмотрены следующие мероприятия в отношении АО «Страховая группа «Уралсиб», в том числе:

- оказание в 2016 году поддержки в объеме, необходимом для соблюдения Компанией всех требований регулятора;
- реструктуризация страхового портфеля через выход из убыточных сегментов розничного страхования и концентрацию продаж на прямом и корпоративном страховании;
- оптимизация региональной сети;
- снижение административных расходов компании;

которые позволят обеспечить непрерывность деятельности Компании и приведение пруденциальных нормативов в соответствие с требованиями Банка России.

Согласно стратегическим ориентирам Группы предусмотрено достижение точки безубыточности страхового бизнеса Группы до конца 2018 года посредством реализации мер, указанных выше.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

# 2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы уверено, что предпринимаемые меры по повышению капитализации, развитию новых направлений и продуктов, мероприятия по повышению операционной эффективности будут способствовать развитию бизнеса Группы в текущих сложных экономических условиях, повышению эффективности и конкурентоспособности в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Финансовая отчетность материнской компании Группы АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» по стандартам МСФО с ноября 2015 года консолидируется в финансовую отчетность ПАО «Банк УРАЛСИБ».

**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 объединяю 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 дочерней компании (компании, находящейся под общим контролем), относящуюся к доле участия в уставном капитале, которая не принадлежит прямо или косвенно, через дочерние компании (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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

# 2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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;
- 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.

**Дочерние компании и принципы консолидации.** По состоянию на 31 декабря 2015 года в консолидированную финансовую отчетность по МСФО включены следующие дочерние компании:

| Дочерняя компания  | Доля, в т.ч. с<br>правом голоса, % | Страна                  | Отрасль  | Год<br>приобретения |
|--------------------|------------------------------------|-------------------------|--|---------------------|
| АО «МСК «УралСиб»  | 100,00                             | Российская<br>Федерация | Обязательное и добровольное медицинское страхование Страхование жизни, | 2014                |
| АО «УРАЛСИБ Жизнь» | 100,00                             | Российская<br>Федерация | страхование от несчастных<br>случаев и болезней                        | 2015                |

Ниже представлено распределение совокупной стоимости приобретения АО «МСК «УралСиб» на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств, произведенное на дату приобретения – 22 декабря 2014 года:

| 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 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

# 2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

| 05  |         |
|---|---------|
| 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 АО «МСК «УралСиб»                    | 667,514 |

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 (САРМ). В модели оценки были использованы следующие основные допущения:

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

25 марта 2015 года АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» безвозмездно передало своей дочерней компании АО «Страховая группа «УралСиб» одну акцию АО «Медицинская страховая компания «УралСиб», доля владения материнской компании в последней возросла до 100%.

25 марта 2015 года АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» безвозмездно передало своей дочерней компании АО «Страховая группа «УралСиб» 100% пакета акций АО «УРАЛСИБ Жизнь».

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

# 2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Ниже представлено распределение совокупной стоимости приобретения АО «УРАЛСИБ Жизнь» на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств, произведенное на дату приобретения – 25 марта 2015 года:

| Активы  |            |
|---|------------|
| Денежные средства и их эквиваленты  | 213,492    |
| Средства в кредитных организациях   | 894,457    |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования                  | 5,444      |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 67,694     |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения  | 237,228    |
| Активы по договорам перестрахования   | 202        |
| Предоплата по налогу на прибыль   | 2,800      |
| Отложенные аквизиционные расходы  | 124,601    |
| Отложенные налоговые активы   | 12,994     |
| Основные средства   | 24,486     |
| Прочие активы   | 10,950     |
| Итого активы  | 1,594,348  |
| Обязательства   |            |
| Обязательства по договорам страхования  | 1,103,979  |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования                 | 5,513      |
| Прочие обязательства  | 12,890     |
| Итого обязательства   | 1,122,382  |
| Чистые активы   | 471,966    |
| Количество акций, шт.   | 24,000,000 |
| Доля Группы в чистых активах АО «УРАЛСИБ Жизнь»                                       | 471,966    |

#### 3. Основные положения учетной политики

**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

Страховые продукты. Группа работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование имущества, страхование ответственности, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование жизни и перестрахование. Наибольший удельный вес в начисленной страховой премии занимают страхование автотранспорта (КАСКО), обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), добровольное медицинское страхование и страхование имущества. Страхование жизни включает в себя добровольное смешанное страхование жизни, добровольное страхование жизни с условием периодических выплат.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

**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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

<u>Финансовые</u> 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, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами».

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 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.

<u>Финансовые активы, удерживаемые до погашения.</u> 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 или 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

<u>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.</u> 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

**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.

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.

По договорам страхования жизни отложенные аквизиционные расходы в качестве актива не признаются. По договорам страхования жизни, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, соотнесение аквизиционных расходов с признанным доходом от страховой премии достигается за счет использования поправки Цильмера.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива 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».

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 течения ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

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

**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 (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательства по договорам страхования

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

Обязательства дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

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

**Математический резерв.** По договорам страхования жизни рассчитывается математический резерв. Математический резерв определятся перспективным методом как дисконтированная на отчетную дату сумма будущих выплат страховщика за вычетом будущих взносов страхователя.

**Резерв незаработанной прибыли.** В случае если по договорам страхования жизни при неизменном размере брутто-тарифа была применена ставка комиссионного вознаграждения ниже, чем предусмотрено структурой тарифной ставки, Группа начисляет резерв незаработанной прибыли, который признается в качестве дохода по мере истечения страхового риска по действующим договорам.

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

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

**Резервы, условные обязательства и условные активы.** Резервы признаются в случае, если 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

#### Признание доходов и расходов

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

Премии по договорам страхования жизни отражаются в составе доходов в соответствии с графиком платежей. В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу.

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 (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Убытки по договорам страхования жизни представляют собой сумму убытков в течение года, включая расходы на урегулирование убытков. Выплаты в случае смерти и одностороннее прекращение клиентом действия договора страхования до истечения его срока отражаются при поступлении соответствующего уведомления. Платежи, осуществляемые при наступлении срока, и аннуитеты отражаются при наступлении срока платежа. Отраженные страховые выплаты впоследствии включаются в состав обязательств.

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).

АО «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.

АО «МСК «УралСиб» ведет раздельный 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 (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 АО «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 АО «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, отражается как расход средств целевого финансирования в бухгалтерском учете АО «МСК «УралСиб».

АО «МСК «УралСиб» ведет раздельный 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 (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Центрального Банка Российской Федерации на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 года официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 руб., 56,2584 руб. за 1 доллар США и 79,6972 руб., 68,3427 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.

#### 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

|  | Дата вступления в силу <sup>1</sup> -  |
|--|--|
|  | Для годовых периодов,  |
| Новые или пересмотренные стандарты или интерпретации   | начинающихся не ранее  |
|  |  |
| МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»   | 1 января 2018 года   |
| МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»  | 1 января 2018 года   |
| МСФО (IFRS) 16 «Аренда»  | 1 января 2019 года   |
| Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»   | 1 января 2016 года   |
| Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»  | 1 января 2016 года   |
| Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов   |  |
| амортизации»   | 1 января 2016 года   |
| Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые   |  |
| культуры»  | 1 января 2016 года   |
|  |  |
| Новые или пересмотренные стандарты или интерпретации   | Дата вступления в силу <sup>1</sup> -<br>Для годовых периодов,<br>начинающихся не ранее  |
| · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·  | Для годовых периодов,  |
| Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в   | Для годовых периодов,<br>начинающихся не ранее   |
| Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или   | Для годовых периодов, начинающихся не ранее  Дата будет определена   |
| Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»  | Для годовых периодов,<br>начинающихся не ранее   |
| Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные  | Для годовых периодов, начинающихся не ранее  Дата будет определена КМСФО <sup>2</sup>  |
| Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»   | Для годовых периодов, начинающихся не ранее  Дата будет определена   |
| Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные  | Для годовых периодов, начинающихся не ранее  Дата будет определена КМСФО <sup>2</sup> 1 января 2016 года                                       |
| Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»   | Для годовых периодов, начинающихся не ранее  Дата будет определена КМСФО <sup>2</sup> 1 января 2016 года                                       |
| Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. | Для годовых периодов, начинающихся не ранее  Дата будет определена КМСФО <sup>2</sup> 1 января 2016 года 1 января 2016 года                    |
| Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»   | Для годовых периодов, начинающихся не ранее  Дата будет определена КМСФО <sup>2</sup> 1 января 2016 года 1 января 2016 года 1 января 2016 года |

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли. - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> Поправки были выпущены в сентябре 2014 года и предусматривали дату вступления в силу с 1 января 2016 года. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

- Классификация и оценка финансовых обязательств. Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- Обесценение. При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Учет хеджирования. Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Группа ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

**МСФО (IFRS)** 15 *«Выручка по договорам с клиентами»*. В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом
- Идентификация обязательств исполнителя по договору
- Определение цены сделки
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Группа ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

**МСФО (IFRS)** 16 «*Аренда»*. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Группа ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Группа является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, которые являются бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или взноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней компанией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней компании (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия. При этом, разрешено досрочное применение поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации». Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней компанией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние компании по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние компании, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним компаниям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

**МСФО (IFRS) 14** *«Счета отпоженных тарифных разниц».* МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

# 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда Группа реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете Группы, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет Группы доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отможенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки разъясняют, что нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности и по первоначальной стоимости в налоговом учете, могут привести к образованию вычитаемых временных разниц. Поправки также разъясняют, что оценка вероятной будущей налоговой прибыли не ограничивается балансовой стоимостью актива, и при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налоговой прибылью, будущая налоговая прибыль не включает налоговые вычеты, связанные с восстановлением таких вычитаемых временных разниц. Поправки должны применяться ретроспективно, начиная с 1 января 2017 года, допускается досрочное применение.

Ожидается, что данные новые стандарты / интерпретации / поправки существенно не повлияют на финансовую отчетность Группы.

#### 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 (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

#### Обязательства по договорам страхования

Договоры по страхованию иному, чем страхование жизни. По договорам страхования иным, чем страхование жизни, оценку необходимо производить как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков понесенных, но не заявленных на отчетную дату. Для достоверного установления окончательного размера расходов на выплату убытков, а также в случаях с некоторыми типами договоров может потребоваться значительное время. Основная часть резерва убытков, отраженного в балансе, создастся 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 убытком и резерв произошедших, но не заявленных убытков.

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

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

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

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

Совокупная балансовая стоимость резерва убытков, резерва расходов на урегулирование убытков, резерва судебных расходов, суброгационного актива, актива по годным остаткам на отчетную дату составляет 6,039,746 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 6,721,630 тыс. руб.). Подробное описание указанных обязательств представлено в Примечании 14.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

**Обязательства по договорам страхования жизни.** Величина страховых резервов по страхованию жизни определяется путем оценки в денежной форме финансовых обязательств страховщика по предстоящим страховым выплатам с учетом обязательств страхователя по предстоящим страховым премиям.

Обязательства страховщика по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, рассчитываются на основе актуарных предположений (базиса расчета страховых резервов). Базис расчета страховых резервов включает в себя норму доходности, показатели смертности, показатели ежегодных расходов, уровень цильмеризации.

Величина математического резерва оценивается как разность между актуарной стоимостью страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой нетто-премии, определяемая на основе резервного базиса с учетом условий договоров страхования жизни. Состав и значения параметров резервного базиса определяются исходя из рисков, включенных в договор страхования жизни, с учетом прогнозов макроэкономического развития (демографические показатели, ставка рефинансирования), показателей развития фондового рынка.

Базис расчета резервов по страхованию жизни включает следующие параметры:

- норму (ставку) доходности;
- таблицы, используемые страховщиком для формирования страховых резервов, содержащие вероятности наступления таких событий, как смерть, инвалидность, заболевание и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни лиц мужского и (или) женского пола (таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности);
- показатель, позволяющий по договорам страхования с уплатой страховой премии в рассрочку корректировать величину математического резерва с целью учета начальных расходов страховщика на заключение договора страхования (уровень цильмеризации);
- уровень расходов на сопровождение договоров страхования.

Выбор таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности производится с учетом особенностей страхового риска по договору страхования жизни, на основе характеристик застрахованного лица и (или) страхователя.

Основой допущений, принимаемых при расчетах, является опыт Группы в отношении частоты наступления страховых случаев по рискам смерти, инвалидности, заболеваний. Значения параметров резервного базиса выбираются Группой на основе консервативного подхода так, чтобы обеспечить способность страховщика выполнить обязательства в случае отклонений фактических значений параметров от прогнозируемых или наиболее вероятных.

Резервы убытков по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни (в т. ч. убытков, о которых заявлено страхователями, и произошедших, но не заявленных убытков) формируются для покрытия итоговой стоимости урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату. Балансовая стоимость данных обязательств по договорам страхования жизни на отчетную дату составляет 634,288 тыс. руб. (2014 год: не было).

#### 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

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 используется свой процентный показатель;
- под дебиторскую задолженность по договорам, срок которых истек на отчетную дату, резерв создается в размере 100%.

Последующий анализ развития просроченной дебиторской задолженности подтверждает данный подход. По мнению руководства 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, имеющихся в наличии для продажи. Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила на отчетную дату 2,518,543 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 1,773,492 тыс. руб.). Балансовая стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, составила на отчетную дату 262,049 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 106,027 тыс. руб.). Финансовых активов, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года не было (на 31 декабря 2014 их балансовая стоимость составляла 4,057,142 тыс. руб.) Подробная информация об указанных активах представлена в Примечании 8.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Применение оценок, предпосылок и суждений (продолжение)

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

**Налог на прибыль.** Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством 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 и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство Группы полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Возвратность отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2015 года была определена с использованием прогнозов, используемых в долгосрочной бизнес-стратегии Группы, в том числе предположения о планируемых бизнес-изменениях в составе Группы. Эти предположения были протестированы на чувствительность, чтобы подтвердить, что используемые оценки разумны и не завышены. Временной горизонт используемого прогноза был ограничен до 10 лет - период, когда перенос налоговых убытков может быть использован в соответствии с российским налоговым законодательством. Предположения, использованные при построении прогноза, не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования. Оценка отложенного налогового актива существенно зависит от успешной реализации стратегии Группы. Руководство Группы полагает, что будет по-прежнему использовать отложенный налоговый актив в 10-летний период. Однако, руководствуясь принципом осторожности и применяя консервативный подход оценки возможных налоговых активов, Руководство Группы оценило чувствительность налогооблагаемой прибыли в случае смещения прибыли и приняло решение о признании 50% налогового актива.

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 2015 года составляет 819,009 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 1,062,766 тыс. руб.). Подробная информация об указанных активах представлена в Примечании 9.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

|  | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Краткосрочные депозиты                   | 477,011                 | 1,529,902               |
| Расчетные счета                          | 342,411                 | 270,571                 |
| Kacca                                    | 1,390                   | 1,619                   |
| Денежные средства в пути                 | 715                     | 2,226                   |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 821,527                 | 1,804,318               |

По состоянию на 31 декабря 2015 года расчетные счета и краткосрочные депозиты в сумме 462,169 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 1,620,578 тыс. руб.) были размещены в банках ПАО «Банк УРАЛСИБ», АО «Банк Национальная Факторинговая Компания», ПАО «Банк Балтийское Финансовое Агентство», являющихся связанными сторонами.

Краткосрочные депозиты представляют собой депозиты и неснижаемые остатки на расчетных счетах, размещенные в банках на срок менее 91 дня. Сумма неснижаемых остатков на 31 декабря 2015 года составляла 37,085 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 1,319,943 тыс. руб.).

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

|  | 31 декабря<br>2015 года       | 31 декабря<br>2014 года |
|--|-------------------------------|-------------------------|
| Вклады, размещенные в рублях<br>Вклады, размещенные в долларах США | от 7.50% до<br>10.50%<br>0.3% | от 23% до 32%           |

Начисленный процентный доход по краткосрочным депозитам на 31 декабря 2015 года составлял 180 тыс. руб. (31 декабря 2014 года 1,227 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года денежные средства в сумме 1,317 тыс. руб. находились в доверительном управлении АО «Управляющая компания «ВТБ Капитал Управление активами» (на 31 декабря 2014 года – 31 тыс. руб.).

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 6. Средства в кредитных организациях

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

|   | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Вклады, размещенные в рублях            | 1,538,962               | 3,086,539               |
| Вклады, размещенные в долларах США      | 933,760                 | 691,010                 |
| Вклады, размещенные в евро              | 432,449                 | -                       |
| Итого средства в кредитных организациях | 2,905,171               | 3,777,549               |

Сумма неснижаемых остатков на 31 декабря 2015 года составляла 422,676 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 456,976 тыс. руб.).

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

|                                    | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                    | от 10.10% до            | от 7.40% до             |
| Вклады, размещенные в рублях       | 19.50%                  | 24.00%                  |
|                                    | от 3.60% до             |                         |
| Вклады, размещенные в долларах США | 4.02%                   | 3.90%                   |
|                                    | от 2.80% до             |                         |
| Вклады, размещенные в евро         | 3.00%                   | -                       |

|                                    | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Вклады, размещенные в рублях       | 2016 г.                 | 2015-2016 гг.           |
| Вклады, размещенные в долларах США | 2016 г.                 | 2015 г.                 |
| Вклады, размещенные в евро         | 2016 г.                 | -                       |

Начисленный, но не полученный процентный доход по депозитам на 31 декабря 2015 года составил 35,636 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 56,010 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о депозитах, размещенных в банках ПАО «Банк УРАЛСИБ», АО «Банк Национальная Факторинговая Компания», ПАО «Банк Балтийское Финансовое Агентство», являющихся связанными сторонами.

|  | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Вклады, размещенные в рублях                                     | 1,345,835               | 3,082,805               |
| Вклады, размещенные в долларах США<br>Вклады, размещенные в евро | 785,539<br>432,449      | 691,010<br>-            |
| Итого средства в кредитных организациях                          | 2,563,823               | 3,773,815               |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

|                                    | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                    | от 10.10% до            | от 7.40% до             |
| Вклады, размещенные в рублях       | 19.50%                  | 24.00%                  |
|                                    | от 3.60% до             |                         |
| Вклады, размещенные в долларах США | 3.80%                   | 3,90%                   |
|                                    | от 2.80% до             |                         |
| Вклады, размещенные в евро         | 3.00%                   | -                       |

|                                    | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Вклады, размещенные в рублях       | 2016 г.                 | 2015-2016 гг.           |
| Вклады, размещенные в долларах США | 2016 г.                 | 2015 г.                 |
| Вклады, размещенные в евро         | 2016 г.                 | -                       |

Начисленный, но не полученный процентный доход по депозитам, размещенным в банках, являющихся связанными сторонами, на 31 декабря 2015 года составил 25,054 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 24,828 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозитов, находящихся в доверительном управлении, не было. По состоянию на 31 декабря 2014 года депозит в сумме 1,305 тыс. руб. находился в доверительном управлении АО «Управляющая компания УралСиб».

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 7. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

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

|  | Приме-<br>чание | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность агентов, брокеров и других     |                 |                         |                         |
| посредников по страховым премиям                         |                 | 2,065,190               | 2,147,360               |
| Дебиторская задолженность страхователей по операциям     |                 |                         |                         |
| страхования  |                 | 815,073                 | 1,958,296               |
| Дебиторская задолженность по операциям прямого возмещени | Я               |                         |                         |
| убытков  |                 | 759,111                 | 296,121                 |
| Дебиторская задолженность по суброгации                  |                 | 658,159                 | 525,776                 |
| Расчеты со страховыми брокерами                          |                 | 171,027                 | 66,186                  |
| Авансы медицинским учреждениям                           |                 | 93,965                  | 75,208                  |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования   | (a)             | 32,836                  | 90,077                  |
| Расчеты по урегулированию убытков                        |                 | 2,285                   | 47,186                  |
|  |                 | 4,597,646               | 5,206,210               |
| За вычетом резерва под обесценение (Примечание 25)       | (б)             | (2,113,477)             | (1,322,132)             |
| Итого дебиторская задолженность по операциям             |                 | 2 404 400               | 2 004 070               |
| страхования и перестрахования                            |                 | 2,484,169               | 3,884,078               |

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

|   | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность по входящему перестрахованию<br>Дебиторская задолженность по исходящему перестрахованию | 12,583<br>20,253        | 61,232<br>28,845        |
| Итого дебиторская задолженность по операциям перестрахования  | 32,836                  | 90,077                  |

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

|   | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности страхователей, |                         |                         |
| агентов, брокеров и других посредников по операциям страхования | 1,054,984               | 1,010,360               |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям   |                         |                         |
| перестрахования   | 2,202                   | 500                     |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгации  | 371,226                 | 244,128                 |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности по ПВУ         | 656,584                 | -                       |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности по прочим      |                         |                         |
| страховым операциям   | 28,481                  | 67,144                  |
| Итого резерв под обесценение                                    | 2,113,477               | 1,322,132               |

По состоянию на 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность по договорам страхования включала в себя задолженность, просроченную более чем на 365 дней, в сумме 894,324 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года — 941,126 тыс. руб.). Резерв под обесценение данной дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 884,358 тыс. руб., (по состоянию на 31 декабря 2014 года резерв под обесценение дебиторской задолженности был создан в полном размере). Дебиторская задолженность на сумму 9,966 тыс. руб. была погашена в 1 квартале 2016 года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 8. Финансовые активы

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

|   | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги  |                         |                         |
| Российские корпоративные облигации  | 582,996                 | 1,295,520               |
| Российские государственные облигации  | 1,766,215               | 87,510                  |
| Российские муниципальные облигации  | 165,251                 | 49,361                  |
| Корпоративные облигации нерезидентов  | 4,081                   | -                       |
| Итого долговые ценные бумаги  | 2,518,543               | 1,432,391               |
| Долевые ценные бумаги   |                         |                         |
| Акции российских компаний   | -                       | 3,414                   |
| Итого долевые ценные бумаги   | -                       | 3,414                   |
| Прочее  |                         |                         |
| Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)  | -                       | 337,687                 |
| Итого прочие ценные бумаги  | -                       | 337,687                 |
| Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2,518,543               | 1,773,492               |

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, составляют портфель торговых инвестиций и обращаются на фондовых биржах Российской Федерации, за исключением еврооблигаций, выпущенных АО «Коммерцбанк» в сумме 4,081 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа владела корпоративными облигациями крупных российских компаний, таких как Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк», АО «Государственная транспортная лизинговая компания», АО «ХК «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», АО «АЛЬФА-БАНК», АО «АНК «Башнефть», АО «Первый контейнерный терминал», АО «Коммерческий банк «Дельтакредит», АО «Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии» (на 31 декабря 2014 года: Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк», АО «Банк ВТБ», АО «Государственная транспортная лизинговая компания», АО «ХК «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», АО «МСП Банк», АО «Газпромбанк», АО «АЛЬФА-БАНК», АО «АНК «Башнефть» и другие).

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2015 года в инвестиционном портфеле Группы были облигации, выпущенные связанной стороной ПАО Банк «Уралсиб», в сумме 157,038 тыс. руб. со ставкой 14.00% годовых, сроком погашения в 2017 (31 декабря 2014 года в инвестиционном портфеле Группы были облигации, выпущенные связанной стороной АО «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).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 8. Финансовые активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерствами финансов Красноярского края, Омской области, Тульской области, Республики Карелия, Республики Хакасия, Республики Саха (Якутия), Департаментом финансов Ярославской области, мэрией города Новосибирска, Правительством Белгородской области. Государственные облигации представлены облигациями федерального займа, выпущенными Министерством финансов РФ (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).

По состоянию на 31 декабря 2015 года акции российских компаний нет (на 31 декабря 2014 года: АО «Татнефть», АО «Газпром нефть» и другие).

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в доверительном управлении двух управляющих компаний: АО «Управляющая компания УралСиб» и АО «Управляющая компания «ВТБ Капитал Управление активами» в сумме 763,907 тыс. руб. и 47,893 тыс. руб. соответственно (на 31 декабря 2014 года в сумме 340,756 тыс. руб. и 40,875 тыс. руб. соответственно)

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

|                           | 31 декабря 2  | 015 года  | 31 декабря 2  | 014 года  |
|---------------------------|---------------|-----------|---------------|-----------|
|                           |               | Срок      |               | Срок      |
|                           | Доходность, % | погашения | Доходность, % | погашения |
| Корпоративные облигации   | 0.00%-17.10%  | 2016-2032 | 5.01%-11.25%  | 2015-2047 |
| Муниципальные облигации   | 6.94%-12.70%  | 2017-2020 | 7.98%-8.95%   | 2017-2020 |
| Государственные облигации | 2.50%-12.32%  | 2016-2025 | 5.50%-7.50%   | 2015-2019 |

#### Ссуды. Ссуды включают в себя следующие позиции:

|  | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Займы, выданные другим компаниям                   | 1,253                   | -                       |
| Ссуды физическим лицам                             | 2,517                   | 3,129                   |
| Прочие ссуды                                       | 11,537                  | 12,809                  |
|  | 15,307                  | 15,938                  |
| За вычетом резерва под обесценение (Примечание 25) | (2,517)                 | (557)                   |
| Итого ссуды  | 12,790                  | 15,381                  |

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 8. Финансовые активы (продолжение)

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

|  | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Корпоративные облигации<br>Акции Российских компаний     | 90,673<br>171,376       | 106,027                 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 262,049                 | 106,027                 |

На 31 декабря 2015 года котируемые акции включали в себя ценные бумаги связанной стороны ПАО «Банк «УРАЛСИБ» в сумме 171,376 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 106,027 тыс. руб.).

На 31 декабря 2015 года корпоративные облигации включали в себя ценные бумаги связанной стороны ООО «Лизинговая компания «УралСиб» в сумме 90,673 тыс. руб., имеющие доходность от 11.00% до 11.50% и срок погашения в 2016 году. Данные активы были реклассифицированы из категории «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в 2015. См. ниже детальное описание.

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

|  | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Корпоративные облигации                            | -                       | 944,900                 |
| Облигации Российской Федерации                     | -                       | 3,112,242               |
| Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения | -                       | 4,057,142               |

В 2015 году в связи с изменением намерений Группы, было решено продать портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года в части государственных облигаций. Оставшиеся корпоративные ценные бумаги связанной стороны ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» в 2015 году были реклассифицированны в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Группа будет не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение следующих двух лет. Чистый убыток от продажи данных ценных бумаг составил 687,353 тыс. руб.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

|  | 2015 год  | 2014 год |
|--|-----------|----------|
| Текущая часть расхода по налогу на прибыль                         | (87,583)  | (36,006) |
| Текущий налог прошлых периодов                                     | (195)     | (65)     |
| (Расход)/доход по отложенному налогу: возникновение или уменьшение |           |          |
| временных разниц   | (197,541) | 893,614  |
| Прочие расходы по налогу на прибыль                                | -         | 22,506   |
| (Расход)/возмещение по налогу на прибыль                           | (285,319) | 880,049  |

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

|   | 2015 год | 2014 год |
|---|----------|----------|
| Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов,              |          |          |
| имеющихся в наличии для продажи                                 | (58,647) | 33,038   |
| Прибыль от переоценки основных средств                          | (563)    | (3,212)  |
| (Расход)/возмещение по налогу на прибыль, относящийся к прочему |          |          |
| совокупному доходу  | (59,210) | 29,826   |

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 2015 и 2014 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от государственных ценных бумаг составляла 15% в 2015 и 2014 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от муниципальных ценных бумаг составляла 9% в 2015 и 2014 годах. В отношении дивидендов в 2015 году применялась ставка налога 13% (в 2014 году 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:

|   | 2015 год    | 2014 год    |
|---|-------------|-------------|
| Убыток до налогообложения   | (2,960,695) | (4,759,487) |
| Официальная ставка налога   | 20%         | 20%         |
| Теоретические доходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 592,139     | 951,897     |
| Налоговые претензии за прошлые годы                                       | (195)       | (65)        |
| Доход, облагаемый налогом по другим ставкам                               | 9,990       | 12,006      |
| Налоговый эффект от постоянных разниц                                     | (64,341)    | (121,495)   |
| Убыток, признаваемый в отчетном (налоговом) периоде                       | (3,903)     | 37,706      |
| Непризнанный отложенный налоговый актив                                   | (819,009)   | -           |
| (Расход)/возмещение по налогу на прибыль                                  | (285,319)   | 880,049     |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

# 9. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

|  | 1 января<br>2014 года                    |   | вение и восста<br>еменных разни                       |                                      | 31 декабря<br>2014 года                  |   | вение и восста<br>ременных разни                      |                                      | 31 декабря<br>2015 года                  |
|--|--|---|---|--------------------------------------|--|---|---|--------------------------------------|--|
|  | Отложенные<br>налоговые<br>активы, нетто | В консолидированном отчете о прибылях и убытках | В консолидированном отчете о прочем совокупном доходе | Приобретение<br>дочерних<br>компаний | Отложенные<br>налоговые<br>активы, нетто | В консолидированном отчете о прибылях и убытках | В консолидированном отчете о прочем совокупном доходе | Приобретение<br>дочерних<br>компаний | Отложенные<br>налоговые<br>активы, нетто |
| Влияние временных разниц,<br>уменьшающих налогооблагаемую<br>базу, на налог:                                 |  |   |   |                                      |  |   |   |                                      |  |
| Резерв под обесценение дебиторской<br>задолженности и прочих активов<br>Перенос налоговых убытков на будущие | 230,180                                  | (40,356)  | -   | -                                    | 189,824                                  | 246,902   | -   | -                                    | 436,726                                  |
| периоды  Страховые выплаты   | 62,233<br>24,947                         | 391,393<br>89,480                               | -   | -                                    | 453,626<br>114,427                       | 560,353<br>25,396                               | -   | -                                    | 1,013,979<br>139,823                     |
| Аквизиционные расходы  | 20,817                                   | 116,327   | -   | -                                    | 137,144                                  | 81,788  | -   | -                                    | 218,932                                  |
| Вознаграждение работникам  | -  | -   | -   | 2,483                                | 2,483                                    | (1,883)   | -   | -                                    | 600                                      |
| Резерв под отпуска<br>Финансовые активы, имеющиеся в   | 24,742                                   | 8,369   | -   | 2,523                                | 35,634                                   | 7,575   | -   | -                                    | 43,209                                   |
| наличии для продажи<br>Финансовые активы, удерживаемые до  | 59,569                                   | (92,607)  | 33,038  | -                                    | -  | 76,465  | (58,647)  | -                                    | 17,818                                   |
| погашения  | -  | 83,697  | -   | -                                    | 83,697                                   | (83,697)  | -   | -                                    | -  |
| Начисленные расходы  | 23,024                                   | 9,161   | =   | =                                    | 32,185                                   | 11,728  | =   | - 27.04.4                            | 43,913                                   |
| Страховые резервы<br>Прочее  | 256,166<br>2,248                         | 387,900<br>(2,248)                              | -   | -                                    | 644,063<br>-                             | (560,094)<br>906                                | -   | 37,914<br>-                          | 121,883<br>906                           |
| Отложенный налоговый актив   | 703,926                                  | 951,116   | 33,038  | 5,006                                | 1,693,083                                | 365,439   | (58,647)  | 37,914                               | 2,037,789                                |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 9. Налогообложение (продолжение)

|  | 1 января 2014<br>года                                | Возникновение                                   | и восстановле<br>разниц                               | ние временных                        | 31 декабря<br>2014 года                              | Возникновение                                   | и восстановле<br>разниц                               | ние временных                        | 31 декабря<br>2015 года                              |
|--|--|---|---|--------------------------------------|--|---|---|--------------------------------------|--|
|  | Отложенные<br>налоговые<br>обязатель-<br>ства, нетто | В консолидированном отчете о прибылях и убытках | В консолидированном отчете о прочем совокупном доходе | Приобретение<br>дочерних<br>компаний | Отложенные<br>налоговые<br>обязатель-<br>ства, нетто | В консолидированном отчете о прибылях и убытках | В консолидированном отчете о прочем совокупном доходе | Приобретение<br>дочерних<br>компаний | Отложенные<br>налоговые<br>обязатель-<br>ства, нетто |
| Влияние налогооблагаемых   |  |   |   |                                      |  |   |   |                                      |  |
| временных разниц на налог:   | (4.200)  | 1 200   |   |                                      |  |   |   |                                      |  |
| Страховые премии Отложенные аквизиционные расходы Отложенные прочие аквизиционные      | (1,390)<br>(201,620)                                 | 1,390<br>(42,168)                               | -   | -                                    | (243,788)  | 109,592   | -   | (24,920)                             | (159,116)  |
| расходы  | (62,165)   | (19,291)  | -   | -                                    | (81,456)   | (5,586)   | -   | _                                    | (87,042)   |
| Прочие резервы   | (111,226)  | 111,226   | =   | -                                    | (01,100)   | (0,000)   | -   | =                                    | (01,012)   |
| Финансовые активы, имеющиеся в   | , , ,  | ,   |   |                                      |  |   |   |                                      |  |
| наличии для продажи Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через | (16,566)   | 12,334  | -   | -                                    | (4,232)  | 4,232   | -   | -                                    | -  |
| прибыль или убыток   | (23,394)   | 2,316   | -   | -                                    | (21,078)   | 20,592  | -   | =                                    | (486)  |
| Основные средства  | (42,451)   | (1,123)   | (3,212)   | (1,231)                              | (48,017)   | (1,602)   | (563)   | -                                    | (50,182)   |
| Нематериальные активы  | -  | -   | -   | (105,724)                            | (105,724)  | 2,779   | ` -′  | -                                    | (102,945)  |
| Прочее   | (3,703)  | (122,186)                                       | -   | (133)                                | (126,022)  | 126,022   | -   | -                                    | -  |
| Отложенное налоговое обязательство   | (462,515)  | (57,502)  | (3,212)   | (107,088)                            | (630,317)  | 256,029   | (563)   | (24,920)                             | (399,771)  |
| Отложенный налоговый актив (обязательство), нетто                                      | 241,411  | 893,614   | 29,826  | (102,082)                            | 1,062,766  | 621,468   | (59,210)  | 12,994                               | 1,638,018  |
| (OOASaleHBCIBO), RETIO   | 271,711  | 093,014   | 29,020  | (102,002)                            | 1,002,700  | 021,400   | (59,210)  | 12,334                               | 1,030,010  |
| Непризнанный отложенный<br>налоговый актив   | -  | -   |   | -                                    | -  | (819,009)                                       | _   | -                                    | (819,009)  |
| Итого отложенный налоговый актив<br>(обязательство), нетто                             | 241,411  | 893,614   | 29,826  | (102,082)                            | 1,062,766  | (197,541)                                       | (59,210)  | 12,994                               | 819,009  |

Группа ожидает возмещение отложенного налогового актива в течение 10 лет. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не признала отложенный налоговый актив в сумме 819,009 тыс. руб.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 10. Отложенные аквизиционные расходы

Ниже представлена расшифровка отложенных аквизиционных расходов:

|   | Отложенные<br>аквизицион-<br>ные расходы | Прочие<br>отложенные<br>аквизицион-<br>ные расходы | Итого       |
|---|--|--|-------------|
| На 1 января 2014 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   |
| Приобретение дочерних компаний                  | 124,601                                  | -  | 124,601     |
| Капитализированные аквизиционные расходы        | 885,449                                  | 431,536  | 1,316,985   |
| Амортизация отложенных аквизиционных расходов   | (1,207,946)                              | (403,608)  | (1,611,554) |
| На 31 декабря 2015 года                         | 1,021,042                                | 435,209  | 1,456,251   |
| Ниже представлена расшифровка аквизиционны      | х расходов:                              |  |             |
|   |  | 2015 год   | 2014 год    |
| Аквизиционные расходы                           |  | (1,980,932)  | (2,338,251) |
| Капитализированные аквизиционные расходы        |  | 885,449  | 1,205,973   |
| Амортизация аквизиционных расходов              |  | (1,207,946)  | (995,135)   |
| Капитализированные прочие аквизиционные расходы |  | 431,536  | 403,284     |
| Амортизация прочих аквизиционных расходов       |  | (403,608)  | (306,828)   |
| Аквизиционные доходы                            |  | 473,224  | 1,132,865   |
| Капитализированные аквизиционные доходы         |  | (225,461)  | (590,820)   |
| Амортизация аквизиционных доходов               |  | 590,820  | 14,647      |
| Итого аквизиционные расходы                     |  | (1,436,918)  | (1,474,265) |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

|  | Здания                  | Мебель                    | Транспорт-<br>ные средства     | Компьютеры и<br>оборудование                | Итого   |
|--|-------------------------|---------------------------|--------------------------------|---|---|
| Первоначальная стоимость<br>(для зданий – переоцененная<br>стоимость)                  |                         |                           |                                |   |   |
| На 1 января 2014 года  | 176,969                 | 17,453                    | 51,744                         | 290,776                                     | 536,942   |
| Поступление<br>Приобретение дочерних компаний<br>Выбытие<br>Переоценка<br>Модернизация | 156<br>-<br>-<br>13,795 | 303<br>210<br>(1,721)     | 1,011<br>8,044<br>(5,359)<br>- | 27,644<br>9,434<br>(30,518)<br>-<br>3,109   | 29,114<br>17,688<br>(37,598)<br>13,795<br>3,109   |
| На 31 декабря 2014 года  | 190,920                 | 16,245                    | 55,440                         | 300,445                                     | 563,050   |
| Поступление Приобретение дочерних компаний Выбытие Переоценка Модернизация             | (1,875)                 | 158<br>25<br>(1,204)<br>- | 328<br>3,176<br>(18,390)<br>-  | 18,605<br>21,285<br>(18,804)<br>-<br>13,481 | 19,091<br>24,486<br>(38,398)<br>(1,875)<br>13,481 |
| На 31 декабря 2015 года  | 189,045                 | 15,224                    | 40,554                         | 335,012                                     | 579,835   |
| Накопленная амортизация  |                         |                           |                                |   |   |
| На 1 января 2014 года  | -                       | (16,534)                  | (33,953)                       | (195,812)                                   | (246,299)   |
| Начисленная амортизация<br>Выбытие<br>Переоценка                                       | (2,266)<br>-<br>2,263   | (163)<br>1,721<br>-       | (7,878)<br>5,359<br>-          | (29,035)<br>31,264<br>-                     | (39,342)<br>38,344<br>2,263                       |
| На 31 декабря 2014 года  | (3)                     | (14,976)                  | (36,472)                       | (193,583)                                   | (245,034)   |
| Начисленная амортизация<br>Выбытие<br>Переоценка                                       | (4,686)<br>-<br>4,686   | (209)<br>1,201<br>-       | (7,552)<br>18,079<br>-         | (35,659)<br>17,951<br>-                     | (48,106)<br>37,231<br>4,686                       |
| На 31 декабря 2015 года  | (3)                     | (13,984)                  | (25,945)                       | (211,291)                                   | (251,223)   |
| Остаточная стоимость   |                         |                           |                                |   |   |
| На 1 января 2014 года  | 176,969                 | 919                       | 17,791                         | 94,964                                      | 290,638   |
| На 31 декабря 2014 года  | 190,917                 | 1,269                     | 18,968                         | 106,862                                     | 318,016   |
| На 31 декабря 2015 года  | 189,042                 | 1,240                     | 14,609                         | 123,721                                     | 328,612   |

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 2015 года и 31 декабря 2014 года. Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

|   | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Первоначальная стоимость<br>Накопленная амортизация и обесценение | 175,689<br>(123,429)    | 175,689<br>(117,577)    |
| Остаточная стоимость  | 52,260                  | 58,112                  |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 11. Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа владела полностью самортизированными основными средствами балансовой стоимостью 173,988 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 176,917 тыс. руб.), которые до сих пор используются.

#### 12. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2015 года нематериальные активы включали в себя программное обеспечение и неисключительные права и лицензии на использование программного обеспечения. Ниже представлено движение по нематериальным активам:

|  | Лицензии           | Программное<br>обеспечение | Клиентская<br>база | Нематериаль-<br>ные активы |
|--|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|
| Первоначальная стоимость               |                    |                            |                    |                            |
| На 1 января 2014 года                  | 28,452             | 154,269                    | -                  | 182,721                    |
| Поступление                            | 145,951            | 53,433                     | -                  | 199,384                    |
| Приобретение дочерних компаний Выбытие | (19,599)           | 3,977<br>(1,963)           | 528,620<br>-       | 532,597<br>(21,562)        |
| На 31 декабря 2014 года                | 154,804            | 209,716                    | 528,620            | 893,140                    |
| Поступление                            | 21,676             | 30,365                     | -                  | 52,041                     |
| Выбытие                                | (504)              | (38,533)                   | -                  | (39,037)                   |
| На 31 декабря 2015 года                | 175,976            | 201,548                    | 528,620            | 906,144                    |
| Накопленная амортизация                |                    |                            |                    |                            |
| На 1 января 2014 года                  | (18,119)           | (52,350)                   | -                  | (70,469)                   |
| Начисленная амортизация<br>Выбытие     | (32,791)<br>14,004 | (21,973)<br>1,952          | -                  | (54,764)<br>15,956         |
| На 31 декабря 2014 года                | (36,906)           | (72,371)                   | -                  | (109,277)                  |
| Начисленная амортизация<br>Выбытие     | (59,902)           | (14,302)<br>75             | (13,911)           | (88,115)<br>75             |
| На 31 декабря 2015 года                | (96,808)           | (86,598)                   | (13,911)           | (197,317)                  |
| Остаточная стоимость                   |                    |                            |                    |                            |
| На 1 января 2014 года                  | 10,333             | 101,919                    | -                  | 112,252                    |
| На 31 декабря 2014 года                | 117,898            | 137,345                    | 528,620            | 783,863                    |
| На 31 декабря 2015 года                | 79,168             | 114,950                    | 514,709            | 708,827                    |

По состоянию на 31 декабря 2014 года клиентская база, полученная в результате объединения с АО «МСК УралСиб», составила 528,620 тыс. руб. Расчет справедливой стоимости клиентской базы был произведен с помощью метода остатка (Multi-period Excess-earnings Method, MEEM), поскольку ценность актива в наибольшей степени проявляется в получаемых Группой доходах от владения данным нематериальным активом.По итогам 2015 года прибыль до налогообложения АО «МСК УралСиб» составила 227,540 млн. руб. при этом план прибыли до налогообложения, заложенный в расчет стоимости клиентской базы, был 155,941 млн. руб. Таким образом, признаков обесценения данной клиентской базы по состоянию на 31 декабря 2015 года нет. Срок полезного использования клиентской базы принят равным периоду, использованному при оценке ее справедливой стоимости, - 38 лет.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

|   | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию | 1,658,068               | 1,298,081               |
| Предоплата по аренде  | 65,291                  | 28,700                  |
| Расчеты с поставщиками  | 27,513                  | 14,404                  |
| Годные остатки  | 15,909                  | 40,672                  |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами                             | 14,410                  | 6,606                   |
| Расчеты с сотрудниками  | 12,859                  | 9,471                   |
| Предоплата по операционным налогам                                  | 10,921                  | 4,540                   |
| Предоплата по юридическим и информационным услугам                  | 9,609                   | 27,945                  |
| Расчеты с внебюджетными фондами                                     | 9,295                   | 13802                   |
| Предоплата по услугам по содержанию офисных помещений               | 4,814                   | 3656                    |
| Расчеты по страхованию имущества и медицинскому страхованию         | 3,265                   | 9167                    |
| Предоплата по услугам связи   | 3,017                   | 2000                    |
| Предоплата по рекламе   | 370                     | 1372                    |
| Прочие дебиторы   | 43,527                  | 53,565                  |
|   | 1,878,868               | 1,513,981               |
| За вычетом резерва под обесценение (Примечание 25)                  | (4,139)                 | (2,309)                 |
| Прочие активы   | 1,874,729               | 1,511,672               |

По состоянию на 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию представлена авансами, выданными медицинским учреждениям по операциям ОМС, в размере 1,658,068 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года 1,298,081 тыс. руб.)

#### 14. Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования включают в себя следующие позиции:

|   |       | 31 декабря 2015 года                              |  |                    | 31 декабря 2014 года                              |  |                    |
|---|-------|---|--|--------------------|---|--|--------------------|
|   | Прим. | Обязатель-<br>ства по<br>договорам<br>страхования | Доля<br>перестра-<br>ховщиков в<br>обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина | Обязатель-<br>ства по<br>договорам<br>страхования | Доля<br>перестра-<br>ховщиков в<br>обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина |
| Договоры страхования жизни<br>Договоры страхования иного, чем |       | 634,288   | -  | 634,288            | -   | -  | -                  |
| страхование жизни   | (a)   | 13,179,441  | (1,704,298)  | 11,475,143         | 15,890,156  | (2,738,957)  | 13,151,199         |
| Итого обязательства по договорам<br>страхования               |       | 13,813,729  | (1,704,298)  | 12,109,431         | 15,890,156  | (2,738,957)  | 13,151,199         |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

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

|   | 31 декабря<br>2015 года |
|---|-------------------------|
| Математический резерв   | 547,300                 |
| Резерв расходов   | 31,408                  |
| Выравнивающий резерв  | 5,152                   |
| Резерв неурегулированных убытков по договорам страхования жизни | 46,575                  |
| Резерв бонусов  | 149                     |
| Резерв незаработанной прибыли                                   | 3,704                   |
| Итого обязательства по договорам страхования жизни              | 634,288                 |

Движение обязательств по договорам страхования жизни:

|   | 2015 год |
|---|----------|
| На 1 января   | -        |
| Приобретение дочерних компаний                          | 658,510  |
| Убытки, произошедшие в текущем году                     | -        |
| Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие годы | (24,222) |
| Убытки, оплаченные в течение года                       | -        |
| На 31 декабря   | 634,288  |

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

|   |       | 31 декабря 2015 года                              |   |                        | 31 декабря 2014 года                              |   |                        |  |
|---|-------|---|---|------------------------|---|---|------------------------|--|
|   | Прим. | Обяза-<br>тельства по<br>договорам<br>страхования | Доля<br>перестрахов<br>щиков в<br>обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина     | Обяза-<br>тельства по<br>договорам<br>страхования | Доля<br>перестрахов<br>щиков в<br>обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина     |  |
| Резерв убытков до дисконтирования<br>Эффект от дисконтирования резерва убытков        |       | 5,956,879<br>(303,279)                            | (1,143,972)<br>64,576                                 | 4,812,907<br>(238,703) | 7,177,947<br>(507,138)                            | (958,381)<br>61,985                                   | 6,219,566<br>(445,153) |  |
| Дисконтированный резерв убытков   | (1)   | 5,653,600   | (1,079,396)   | 4,574,204              | 6,670,809   | (896,396)   | 5,774,413              |  |
| Суброгационный актив до дисконтирования Эффект от дисконтирования суброгационного     |       | (610,572)   | 430,074   | (180,498)              | (891,014)   | -   | (891,014)              |  |
| актива  |       | 42,502  | (29,938)  | 12,564                 | 93,678  | -   | 93,678                 |  |
| Дисконтированный суброгационный актив   | (2)   | (568,070)   | 400,136   | (167,934)              | (797,336)   | -   | (797,336)              |  |
| Актив ГОТС до дисконтирования<br>Эффект от дисконтирования актива ГОТС                |       | (232,095)<br>10,324                               | 284,611<br>(12,660)                                   | 52,516<br>(2,336)      | -   |   | -                      |  |
| Дисконтированный актив ГОТС   | (3)   | (221,771)   | 271,951   | 50,180                 | -   | -   | -                      |  |
| Итого резервы убытков   |       | 4,863,759   | (407,309)   | 4,456,450              | 5,873,473   | (896,396)   | 4,977,077              |  |
| Резерв судебных расходов до дисконтирования Эффектот дисконтирования резерва судебных |       | 1,126,249   | (372,886)   | 753,363                | 707,295   | -   | 707,295                |  |
| расходов  |       | (94,056)  | 22,953  | (71,103)               | (58,321)  |   | (58,321)               |  |
| Дисконтированный резерв судебных<br>расходов  | (4)   | 1,032,193   | (349,933)   | 682,260                | 648,974   | -   | 648,974                |  |
| Резерв расходов на урегулирование убытков   |       | 143,794   | -   | 143,794                | 199,183   | -   | 199,183                |  |
| Итого резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков                    |       | 6,039,746   | (757,242)   | 5,282,504              | 6,721,630   | (896,396)   | 5,825,234              |  |
| Резерв незаработанной премии  | (5)   | 6,686,710   | (947,056)   | 5,739,654              | 8,367,812   | (1,842,561)   | 6,525,251              |  |
| Резерв неистекшего риска  |       | 452,985   | -   | 452,985                | 800,714   | •   | 800,714                |  |
| ИТОГО обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни             |       | 13,179,441  | (1,704,298)   | 11,475,143             | 15,890,156  | (2,738,957)   | 13,151,199             |  |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

1. Движение актуарных резервов убытков представлено следующим образом:

|  | 2015 г.   |  |                                    | 2014 г.   |  |                                  |  |
|--|---|--|------------------------------------|---|--|----------------------------------|--|
|  | Обяза-<br>тельства по<br>договорам<br>страхования | Доля<br>перестра-<br>ховщиков<br>в обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина                 | Обяза-<br>тельства по<br>договорам<br>страхования | Доля<br>перестра-<br>ховщиков<br>в обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина               |  |
| На 1 января резерв убытка до дисконтирования   | 7,177,947   | (958,381)  | 6,219,566                          | 5,543,667   | -  | 5,543,667                        |  |
| На 1 января эффект от дисконтирования резерва<br>убытков                               | (507,138)   | 61,985   | (445,153)                          | -   | -  | -                                |  |
| На 1 января дисконтированный резерв убытков  | 6,670,809   | (896,396)  | 5,774,413                          | 5,543,667   | -  | 5,543,667                        |  |
| Убытки, произошедшие в текущем году<br>Изменение суммы убытков, произошедших в         | 11,932,441  | (2,672,521)  | 9,259,920                          | 12,385,703  | (1,622,070)  | 10,763,633                       |  |
| предыдущие годы<br>Убытки, оплаченные в течение года<br>Приобретение дочерних компаний | (457,745)<br>(12,508,357)<br>16,452               | (76,171)<br><b>2,565,692</b><br>-                      | (533,916)<br>(9,942,665)<br>16,452 | 955,534<br>(12,216,601)<br>2,506                  | 725,674<br>-   | 955,534<br>(11,490,927)<br>2,506 |  |
| На 31 декабря дисконтированный резерв<br>убытков                                       | 5,653,600   | (1,079,396)  | 4,574,204                          | 6,670,809   | (896,396)  | 5,774,413                        |  |
| На 31 декабря эффект от дисконтирования<br>резерва убытков                             | 303,279   | (64,576)   | 238,703                            | 507,138   | (61,985)   | 445,153                          |  |
| На 31 декабря резерв убытка до<br>дисконтирования                                      | 5,956,879   | (1,143,972)  | 4,812,907                          | 7,177,947   | (958,381)  | 6,219,566                        |  |

В 2015 году доля перестраховщиков в оплаченных убытках составила 2,565,692 тыс. руб. (в 2014 году: 725,674 тыс. руб.).

2. Движение суброгационного актива представлено следующим образом:

|   | 2015 г.   |  |                    | 2014 г.   |  |                    |  |
|---|---|--|--------------------|---|--|--------------------|--|
|   | Обяза-<br>тельства по<br>договорам<br>страхования | Доля<br>перестра-<br>ховщиков в<br>обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина | Обяза-<br>тельства по<br>договорам<br>страхования | Доля<br>перестра-<br>ховщиков в<br>обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина |  |
| На 1 января суброгационный актив до<br>дисконтирования                                    | (891,014)   | -  | (891,014)          | (877,026)   | -  | (877,026)          |  |
| На 1 января эффект от дисконтирования<br>суброгационного актива                           | 93,678  | -  | 93,678             | -   | -  | -                  |  |
| На 1 января дисконтированный<br>суброгационный актив                                      | (797,336)   | -  | (797,336)          | (877,026)   | -  | (877,026)          |  |
| Суброгации по убыткам, произошедшим в текущем году Изменение суммы суброгации по убыткам, | (527,422)   | 276,891  | (250,531)          | (839,532)   | -  | (839,532)          |  |
| произошедшим в предыдущие годы  | 25,843  | 123,245  | 149,088            | 158,228   | -  | 158,228            |  |
| Суброгации по убыткам, оплаченным в течение года  | 730,845   | -  | 730,845            | 760,994   | -  | 760,994            |  |
| На 31 декабря дисконтированный<br>суброгационный актив                                    | (568,070)   | 400,136  | (167,934)          | (797,336)   | -  | (797,336)          |  |
| На 31 декабря эффект от дисконтирования<br>суброгационного актива                         | (42,502)  | 29,938   | (12,564)           | (93,678)  | -  | (93,678)           |  |
| На 31 декабря суброгационный актив до<br>дисконтирования                                  | (610,572)   | 430,074  | (180,498)          | (891,014)   | -  | (891,014)          |  |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

3. Движение от реализации годных остатков представлено следующим образом:

|   | 2015 г.   |  |                    | 2014 г.   |  |                    |  |
|---|---|--|--------------------|---|--|--------------------|--|
|   | Обяза-<br>тельства по<br>договорам<br>страхования | Доля<br>перестра-<br>ховщиков<br>в обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина | Обяза-<br>тельства по<br>договорам<br>страхования | Доля<br>перестра-<br>ховщиков<br>в обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина |  |
| На 1 января актив ГОТС до дисконтирования   | -   | -  | -                  | -   | -  | -                  |  |
| На 1 января эффект от дисконтирования актива ГОТС   | -   | -  | -                  | -   | -  | -                  |  |
| На 1 января дисконтированный актив ГОТС   | -   | -  | -                  | -   | -  | -                  |  |
| Доходы от реализации ГОТС по убыткам, произошедшим в текущем году Изменение суммы доходов от реализации ГОТС по | (336,480)   | 177,044  | (159,436)          | -   | -  | -                  |  |
| убыткам, произошедшим в предыдущие годы<br>Доходы от реализации ГОТС по убыткам,                                | (362,716)   | 94,907   | (267,809)          | -   | -  | -                  |  |
| оплаченным в течение года   | 477,425   | -  | 477,425            | -   | -  | -                  |  |
| На 31 декабря дисконтированный актив ГОТС   | (221,771)   | 271,951  | 50,180             | -   | -  | -                  |  |
| На 31 декабря эффект от дисконтирования актива ГОТС   | (10,324)  | 12,660   | 2,336              | -   |  | -                  |  |
| На 31 декабря актив ГОТС до дисконтирования   | (232,095)   | 284,611  | 52,516             | -   | -  | -                  |  |

4. Движение резерва судебных расходов представлено следующим образом:

|   | Обяза-<br>тельства по<br>договорам<br>страхования | 2015 г.<br>Доля<br>перестра-<br>ховщиков<br>в обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина | Обяза-<br>тельства по<br>договорам<br>страхования | 2014 г.<br>Доля<br>перестра-<br>ховщиков<br>в обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина |
|---|---|---|--------------------|---|---|--------------------|
| На 1 января резерв судебных расходов до<br>дисконтирования  | 707,295   | -   | 707,295            | 166,993   | -   | 166,993            |
| На 1 января эффект от дисконтирования резерва<br>судебных расходов                                      | (58,321)  | -   | (58,321)           | -   | -   | -                  |
| На 1 января дисконтированный резерв<br>судебных расходов  | 648,974   | -   | 648,974            | 166,993   | -   | 166,993            |
| Судебные издержки по убыткам, произошедшим в текущем году Изменение суммы судебных издержек по убыткам, | 1,113,657   | (246,488)   | 867,169            | 1,175,227   | -   | 1,175,227          |
| произошедшим в предыдущие годы  | 321,166   | (103,445)   | 217,721            | 530,057   | -   | 530,057            |
| Судебные издержки по убыткам, оплаченным в течение года   | (1,051,604)                                       | -   | (1,051,604)        | (1,223,303)                                       | -   | (1,223,303)        |
| На 31 декабря дисконтированный резерв<br>судебных расходов  | 1,032,193   | (349,933)   | 682,260            | 648,974   | -   | 648,974            |
| На 31 декабря эффект от дисконтирования<br>резерва судебных расходов                                    | 94,056  | (22,953)  | 71,103             | 58,321  | -   | 58,321             |
| На 31 декабря резерв судебных расходов до дисконтирования   | 1,126,249   | (372,886)   | 753,363            | 707,295   | -   | 707,295            |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 14. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

5. Движение резерва незаработанной премии представлено следующим образом:

|   |          |   | 2015 г.  |                                       | 2014 г.   |  |                            |  |
|---|----------|---|--|---------------------------------------|---|--|----------------------------|--|
|   | Прим.    | Обяза-<br>тельства по<br>договорам<br>страхования | Доля<br>перестра-<br>ховщиков<br>в обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина                    | Обяза-<br>тельства по<br>договорам<br>страхования | Доля<br>перестра-<br>ховщиков<br>в обяза-<br>тельствах | Нетто-<br>величина         |  |
| На 1 января   |          | 8,367,812   | (1,842,561)  | 6,525,251                             | 7,603,471   | (167,328)  | 7,436,143                  |  |
| Премия, начисленная в периоде<br>Премия, заработанная в периоде<br>Приобретение дочерних компаний | 18<br>18 | 13,460,648<br>(15,570,767)<br>429,017             | (2,066,374)<br>2,961,969<br>(90)                       | 11,394,274<br>(12,608,798)<br>428,927 | 16,367,192<br>(15,602,851)                        | (4,219,014)<br>2,543,781<br>-                          | 12,148,178<br>(13,059,070) |  |
| На 31 декабря   |          | 6,686,710   | (947,056)  | 5,739,654                             | 8,367,812   | (1,842,561)  | 6,525,251                  |  |

#### 15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

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

|   | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиторская задолженность по операциям страхования и       |                         |                         |
| перестрахования   | 1,111,862               | 2,280,443               |
| Предоплаченные страховые премии                             | 849,175                 | 1,174,063               |
| Задолженность перед страховыми агентами                     | 608,403                 | 914,953                 |
| Расчеты по операциям по урегулированию убытков              | 53,690                  | 62,377                  |
| Расчеты по суброгации                                       | 41,344                  | 15,600                  |
| Расчеты со страховыми компаниями                            | 14,936                  | 61,365                  |
| Расчеты с медицинскими учреждениями                         | 463                     | 921                     |
| Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и | 2 670 972               | 4 500 722               |
| перестрахования   | 2,679,873               | 4,509,722               |

## 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

|  | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию | 1,798,623               | 1,432,280               |
| Резерв неиспользованных отпусков                                     | 123,709                 | 178,169                 |
| Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков               | 80,134                  | 70,937                  |
| Задолженность по юридическим и информационным услугам                | 33,312                  | 45,308                  |
| Расчеты с поставщиками   | 23,555                  | 47,068                  |
| Задолженность перед внебюджетными фондами                            | 22,115                  | 22,023                  |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами                              | 9,137                   | 1,001,931               |
| Задолженность по аренде  | 7,040                   | 21,516                  |
| Задолженность по услугам связи                                       | 4,863                   | 7,345                   |
| Задолженность по программному обеспечению                            | 4,023                   | 17,589                  |
| Задолженность по заработной плате и бонусам                          | 3,984                   | 10,847                  |
| Задолженность по страхованию   | 3,828                   | 6,401                   |
| Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями          | 3,757                   | 31,089                  |
| Задолженность по услугам по содержанию помещений                     | 1,949                   | 2,739                   |
| Задолженность по операционным налогам                                | 1,258                   | 8,136                   |
| Прочие кредиторы   | 56,675                  | 39,436                  |
| Итого прочие обязательства   | 2,177,962               | 2,942,814               |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 16. Прочие обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию в размере 1,798,623 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 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 АО «МСК УралСиб» в медицинские учреждения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года расчеты по операциям с ценными бумагами включали в себя в том числе неоплаченные облигации компании «Ипотечный агент Уралсиб 02» в сумме 850,301 тыс. руб. и облигации Внешэкономбанка в сумме 151,150 тыс. руб., приобретенные у ПАО Банк «УралСиб», являющегося связанной стороной.

Движение резерва неиспользованных отпусков представлено следующим образом:

|                                    | Резерв<br>неиспользо-<br>ванных<br>отпусков | Отчисления во<br>внебюджетные<br>фонды | ИТОГО Резерв<br>неиспользо-<br>ванных<br>отпусков |
|------------------------------------|---|--|---|
| На 1 января 2014 года              | 95,163                                      | 28,549                                 | 123,712   |
| Начисление резерва (Примечание 25) | 184,271                                     | 55,281                                 | 239,552   |
| Использование резерва              | (152,084)                                   | (45,625)                               | (197,709)   |
| Приобретение дочерних компаний     | 9,703                                       | 2,911                                  | 12,614  |
| На 31 декабря 2014 года            | 137,053                                     | 41,116                                 | 178,169   |
| Начисление резерва (Примечание 25) | 108,381                                     | 32,514                                 | 140,895   |
| Использование резерва              | (151,987)                                   | (45,596)                               | (197,583)   |
| Приобретение дочерних компаний     | 1,714                                       | 514                                    | 2,228   |
| На 31 декабря 2015 года            | 95,161                                      | 28,548                                 | 123,709   |

#### 17. Капитал

**Уставный капитал.** По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 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 2015 и 31 декабря 2014 гг. собственных акций, выкупленных у акционеров, у Группы не было.

Добавочный капитал. По состоянию на 31 декабря 2015 года размер добавочного капитала Группы составил 1,829,960 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 АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» за 650,370 тыс. руб., а также безвозмездную передачу в 2014 году 100% минус 1 акция пакета акций АО «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. В 2015 году была безвозмездно передана 1 акция АО «Медицинская страховая компания «Уралсиб» на сумму 7 тыс. руб. и произошла безвозмездная предача 100% пакета АО «УРАЛСИБ Жизнь» на сумму 471,967 тыс. руб. Итого вклад акционеров в 2015 году составил 471,974 тыс. руб.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 17. Капитал (продолжение)

**Нераспределенная прибыль.** В 2015 и 2014 гг. собранием акционеров Группе по итогам деятельности за 2014 и 2013 гг. соответственно было решено не выплачивать дивиденды.

Изменение прочих резервов. Изменение прочих резервов выглядит следующим образом:

|   | Резерв                 | Резерв<br>переоценки<br>финансовых<br>активов, |             |                    |
|---|------------------------|--|-------------|--------------------|
|   | переоценки<br>основных | имеющихся в                                    | Резервный   | Итого прочие       |
|   | средств                | наличии для<br>продажи                         | капитал     | резервы            |
| На 1 января 2014 года   | 162,275                | (155,693)                                      | 93,491      | 100,073            |
| Переоценка зданий<br>Налоговый эффект от переоценки   | 16,058                 | -  | -           | 16,058             |
| зданий<br>Нереализованный доход по  | (3,212)                | -  | -           | (3,212)            |
| финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи Реализованный доход по финансовым       | -                      | (168,432)                                      | -           | (168,432)          |
| активам, имеющимся в наличии для продажи Налоговый эффект от результата по                  | -                      | 3,248  | -           | 3,248              |
| финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи   | -                      | 33,038   | -           | 33,038             |
| На 31 декабря 2014 года   | 175,121                | (287,839)                                      | 93,491      | (19,227)           |
| Переоценка зданий<br>Налоговый эффект от переоценки   | 2,811                  | -  | -           | 2,811              |
| зданий<br>Нереализованный доход по  | (562)                  | -  | -           | (562)              |
| финансовым активам, имеющимся в<br>наличии для продажи<br>Реализованный доход по финансовым | -                      | 82,873   | -           | 82,873             |
| активам, имеющимся в наличии для продажи Налоговый эффект от результата по                  | -                      | 210,364  | -           | 210,364            |
| финансовым активам, имеющимся в<br>наличии для продажи<br>Перевод между категориями         | -<br>-                 | (58,648)                                       | -<br>24,349 | (58,648)<br>24,349 |
| На 31 декабря 2015 года   | 177,370                | (53,250)                                       | 117,840     | 241,960            |

#### Характер и назначение прочих резервов

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 17. Капитал (продолжение)

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 2015 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:

|   | 2015 год    | 2014 год    |
|---|-------------|-------------|
| Подписанная премия  |             |             |
| Прямое страхование  | 13,075,698  | 16,252,452  |
| Входящее перестрахование  | 118,142     | 114,740     |
| Страхование жизни   | 266,808     | -           |
| Итого подписанная премия  | 13,460,648  | 16,367,192  |
| Изменение резерва незаработанной премии                         | 2,110,119   | (764,341)   |
| Итого заработанная премия                                       | 15,570,767  | 15,602,851  |
| Доля перестраховщиков в подписанной премии                      | (2,066,374) | (4,219,014) |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | (895,595)   | 1,675,233   |
| Итого доля перестраховщиков в заработанной премии               | (2,961,969) | (2,543,781) |
| Заработанная премия, нетто перестрахование                      | 12,608,798  | 13,059,070  |

#### 19. Процентный доход

Процентный доход включает в себя следующие позиции:

|   | 2015 год | 2014 год |
|---|----------|----------|
| Депозиты                                  | 424,958  | 414,431  |
| Государственные и муниципальные облигации | 234,108  | 246,623  |
| Корпоративные облигации                   | 125,403  | 131,413  |
| Расчетные счета                           | 69,285   | 9,199    |
| Ссуды                                     | 44       | -        |
| Итого процентный доход                    | 853,798  | 801,666  |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 19. Процентный доход (продолжение)

В течение 2015 года ставки процентного дохода по депозитам в рублях варьировались от 10.10% до 19.50% (в 2014 году от 7.40% до 24.00%), по депозитам в долларах США варьировались от 3.60% до 4.02% (в 2014 году 3.90%), по депозитам в евро варьировались от 2.80% до 3.00% (в 2014 году таких депозитов не было).

В течение 2015 года ставки процентного дохода по депозитам, размещенных в банках – связанных сторонах Группы, в рублях варьировались от 10.10% до 19.50% (в 2014 году от 7.90% до 24.00%), по депозитам в долларах США от 3.60% до 3.80% (в 2014 году от 3.90%), по депозитам в евро варьировались от 2.80% до 3.00% (в 2014 году таких депозитов не было).

В течение 2015 года ставки процентного дохода по корпоративным облигациям, выпущенным компаниями-связанными сторонами, варьировались от 11.00% до 14.00% (в 2014 году от 11.00% до 11.50%).

# 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:

|  | 2015 год | 2014 год |
|--|----------|----------|
| Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам | 93,458   | (79,913) |
| Вознаграждение доверительных управляющих     | (14,618) | (5,603)  |
| Дивиденды по акциям                          | 190      | 225      |
| Итого  | 79,030   | (85,291) |

Доход в 2015 году в сумме 93,458 тыс. руб. (в 2014 году: расход 79,913 тыс. руб.) включал в себя реализацию ценных бумаг в размере 174,494 тыс. руб. (в 2014 году убыток в сумме 39,798 тыс. руб.) и отрицательную переоценку ценных бумаг в размере 81,036 тыс. руб. (в 2014 году: отрицательная переоценка составила 40,115 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:

|   | 2015 год  | 2014 год |
|---|-----------|----------|
| Чистая прибыль по операциям с опционами                         | -         | 16,974   |
| Дивиденды полученные  | -         | 1        |
| Реализованный убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии |           |          |
| для продажи   | (721,707) | (3,248)  |
| Итого   | (721,707) | 13,727   |

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа владела корпоративными облигациями в сумме 743,640 тыс. руб., которые были реализованы в 2015 году за 741,641 тыс. руб. (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.)

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа владела государственными облигациями в сумме 3,112,242 тыс. руб., которые были реализованы в 2015 году за 2,392,661 тыс. руб.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 22. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

|  | 2015 год | 2014 год |
|--|----------|----------|
| Выручка от операций по обязательному медицинскому страхованию  | 439,507  | -        |
| Доходы за вычетом расходов по прямому возмещению ущерба        | · -      | 128,616  |
| Списание кредиторской задолженности по операциям страхования и |          |          |
| перестрахования  | 122,910  | 15,325   |
| Прочее   | 8,518    | 5,409    |
| Прочие операционные доходы                                     | 570,935  | 149,350  |

## 23. Страховые выплаты за вычетом суброгации

Страховые выплаты за вычетом суброгации включают в себя следующие позиции:

|   | 2015 год     | 2014 год     |
|---|--------------|--------------|
| Страховые выплаты по договорам страхования жизни                                    | (113,014)    | -            |
| Выплаты по договорам по стразованию иному, чем страхование жизни                    |              |              |
| Прямое страхование  | (12,482,003) | (12,180,967) |
| Входящее перестрахование  | (26,354)     | (35,634)     |
| Доход по суброгации   | 776,065      | 850,570      |
| Приходование годных остатков  | 469,210      | 374,932      |
| Страховые выплаты за вычетом суброгации по страхованию иному, чем страхование жизни | (11,263,082) | (10,991,099) |
| Итого страховые выплаты за вычетом суброгации                                       | (11,376,096) | (10,991,099) |

# 24. Заработная плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы

Заработная плата и вознаграждения работников включают в себя следующие позиции:

|  | 2015 год    | 2014 год    |
|--|-------------|-------------|
| Заработная плата и бонусы                          | (1,622,518) | (1,490,672) |
| Социальное обеспечение                             | (537,427)   | (533,182)   |
| Начисление резерва неиспользованных отпусков       | (108,381)   | (184,271)   |
| Итого заработная плата и вознаграждения работников | (2,268,326) | (2,208,125) |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

# 24. Заработная плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы (продолжение)

Прочие административные расходы включают в себя следующие позиции:

|   | 2015 год    | 2014 год    |
|---|-------------|-------------|
| Содержание и аренда основных средств  | (557,247)   | (423,826)   |
| Информационные услуги   | (90,904)    | (69,425)    |
| Юридические и консультационные услуги   | (86,026)    | (56,975)    |
| Услуги связи  | (80,114)    | (52,337)    |
| Реклама и маркетинг   | (40,086)    | (10,069)    |
| Изготовление полисов и бланков  | (29,439)    | (25,481)    |
| Ремонт и обслуживание основных средств  | (26,240)    | (25,634)    |
| Командировочные расходы   | (24,081)    | (22,436)    |
| Представительские расходы   | (13,911)    | (11,259)    |
| Канцелярские принадлежности   | (12,073)    | (10,965)    |
| Услуги сюрвейеров и другие экспертные услуги  | (3,514)     | (402)       |
| Комиссия за перечисление платежей   | <u>-</u>    | (33)        |
| Прочее  | (87,256)    | (43,526)    |
| Итого прочие административные расходы   | (1,050,891) | (752,368)   |
| Итого заработная плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы | (3,319,217) | (2,960,493) |

## 25. Резерв под обесценение

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

|   | Дебиторская<br>задолженность<br>по операциям<br>страхования и<br>перестра-<br>хования | Прочая<br>страховая<br>дебиторская<br>задолженность | Итого     |
|---|---|---|-----------|
| На 1 января 2014 года                                       | 838,495   | 265,174   | 1,103,669 |
| Отчисления в резерв - в том числе по договорам страхования, | 479,959   | 50,124  | 530,083   |
| 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 |
| Отчисления в резерв - в том числе по договорам страхования, | 1,319,386   | 126,731   | 1,446,117 |
| начисленным в 2015 году                                     | 175,341   | -   | 175,341   |
| Списания  | (616,476)   | (38,296)  | (654,772) |
| На 31 декабря 2015 года                                     | 1,713,770   | 399,707   | 2,113,477 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 25. Резерв под обесценение (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено следующим образом:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии

|  | в наличии<br>для продажи | Ссуды          | Прочие активы    | Итого        |
|--|--------------------------|----------------|------------------|--------------|
| На 1 января 2014 года                                    | 144                      | 557            | 2,809            | 3,510        |
| Отчисления в резерв<br>Списания                          | 16<br>(160)              | -              | -<br>(500)       | 16<br>(660)  |
| На 31 декабря 2014 года                                  | -                        | 557            | 2,309            | 2,866        |
| Отчисления в резерв/(восстановление резерва)<br>Списания | (160)<br>160             | 2,517<br>(557) | (2,178)<br>4,008 | 179<br>3,611 |
| На 31 декабря 2015 года                                  | -                        | 2,517          | 4,139            | 6,656        |

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 2015 году сумма 616,476 тыс. руб. (в 2014 году 307,594 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.

#### 26. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

|  | 2015 год    | 2014 год    |
|--|-------------|-------------|
| Судебные издержки, госпошлины, штрафы  | (1,169,892) | (1,217,396) |
| Андеррайтерские расходы  | (444,112)   | (372,095)   |
| Доходы за вычетом расходов по прямому возмещению ущерба  | (307,475)   | -           |
| Отчисления в PCA <sup>1</sup> и HCCO <sup>2</sup> по OCAГО <sup>3</sup> , ОСОПО <sup>4</sup> и ОСГОП <sup>5</sup> согласно | , ,         |             |
| требованиям законодательства   | (215,227)   | (199,241)   |
| Услуги банков за РКО <sup>6</sup>  | (77,448)    | (61,509)    |
| Доходы за вычетом расходов по реализации годных остатков   | (11,703)    | (8,648)     |
| Операционные налоги  | (8,378)     | (23,178)    |
| Расходы по финансированию предупредительных мероприятий  | (636)       | (100)       |
| Доходы за вычетом расходов по операциям обязательного медицинского   |             |             |
| страхования  | -           | (6,779)     |
| Прочее   | (7,724)     | (9,615)     |
| Итого прочие операционные расходы  | (2,242,595) | (1,898,561) |

62

<sup>1</sup> РСА – Российский союз автостраховщиков

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> HCCO – Национальный союз страховщиков ответственности

<sup>&</sup>lt;sup>3</sup> ОСАГО – Обязательное страхование автогражданской ответственности

<sup>4</sup> ОСОПО – Обязательное страхование опасных производственных объектов

⁵ ОСГОП – Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика

<sup>&</sup>lt;sup>6</sup> РКО – расчетно-кассовое обслуживание

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 27. Прочие неоперационные расходы

Прочие неоперационные расходы включают в себя следующие позиции:

|   | 2015 год | 2014 год |
|---|----------|----------|
| Благотворительность                         | (16,504) | (5,886)  |
| Штрафы, пени, санкции                       | (9,189)  | (2,188)  |
| Членские взносы                             | (2,589)  | (399)    |
| Участие в культурно-спортивных мероприятиях | (72)     | (1,228)  |
| Налог на добавленную стоимость              | -        | (16)     |
| Прочие                                      | (5,567)  | (1,784)  |
| Итого прочие неоперационные расходы         | (33,921) | (11,501) |

## 28. Резервы и условные обязательства

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России 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 Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля. Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 28. Резервы и условные обязательства (продолжение)

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 2015 и 31 декабря 2014 гг. Группа не имела активов, находящихся в залоге.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 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 Группе 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, соотнесения стратегии андеррайтинга и перестрахования с целями Группы, а также уточнения требований к отчетности.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

**Нормативно-правовая структура.** Зарегистрированная в Российской Федерации страховая компания должна соблюдать соответствующее законодательство и подавать необходимые документы в соответствующие контролирующие органы по месту осуществления страховой деятельности. 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.

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 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.

АО «Страховая группа «УралСиб» занимается страхованием иным, чем страхование жизни. Основными направлениями деятельности являются 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.

АО «УРАЛСИБ Жизнь» занимается страхованием жизни и здоровья. Основными направлениями деятельности являются следующие: кредитное страхование жизни, смешанное страхование жизни, пенсионное страхование.

Наиболее существенные риски по договорам долгосрочного страхования жизни возникают при изменении уровня смертности. Изменение уровня смертности может произойти в результате эпидемий, а также значительных изменений факторов образа жизни, например, курения, питания, потребления спиртного, приводящих к предъявлению претензий в большем объеме, чем ожидалось. Для страхования, где основным риском является дожитие, наиболее существенным фактором может являться общее улучшение уровня медицины и социальных условий, увеличивающее продолжительность жизни.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

Также к рискам для долгосрочного страхования жизни можно отнести неточность оценки будущих страховых выплат и поступления премий за счет изменения уровней смертности/заболеваемости и поведения страхователей (уровня расторжений).

Компания на регулярной основе проводит анализ смертности, расторжений и издержек. Регулярный анализ опыта компанией подтверждает обоснованность предположений, используемых в оценках будущих денежных потоков.

Амплитуда колебания рисков сглаживается за счет диверсификации риска убытков по крупному портфелю договоров страхования и географическим регионам, поскольку, чем более диверсифицирован портфель, тем менее он в целом подвержен влиянию изменений в каком-либо из компонентов.

Помимо этого, Компания тщательно подходит к вопросам выбора и внедрения стратегии и правил андеррайтинга, строго соблюдает правила анализа убытков, а также проводит расследование подозрительных страховых случаев. Кроме того, Компания проводит политику активного управления убытками и их оперативного урегулирования в целях минимизации потенциального риска в связи с непредсказуемыми будущими событиями, которые могут негативно повлиять на Компанию.

Компания также ограничивает риски потерь, устанавливая максимальные суммы убытков по отдельным договорам.

Перестрахование осуществляется на условиях эксцедента сумм с различными лимитом собственного удержания 5 млн. руб. 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.

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

|                                      | 31 декабря                   | ı 2015 года               | 31 декабря 2014 года      |                           |  |
|--------------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--|
|                                      | Обязательства<br>по убыткам, | Обязательства по убыткам, | Обязательства по убыткам, | Обязательства по убыткам, |  |
|                                      | всего                        | нетто                     | всего                     | нетто                     |  |
| КАСКО                                | 2,007,871                    | 1,544,539                 | 3,200,115                 | 2,303,719                 |  |
| ОСАГО                                | 2,794,012                    | 2,794,012                 | 2,195,139                 | 2,195,139                 |  |
| Страхование жизни                    | 46,575                       | 46,575                    | -                         | -                         |  |
| Страхование имущества                | 439,718                      | 259,468                   | 431,170                   | 431,170                   |  |
| Страхование ответственности          | 291,846                      | 285,546                   | 469,325                   | 469,325                   |  |
| ДМС                                  | 174,717                      | 174,717                   | 157,461                   | 157,461                   |  |
| Страхование от несчастных случаев    | 159,647                      | 140,704                   | 133,874                   | 133,874                   |  |
| Страхование грузов                   | 97,645                       | 50,805                    | 60,332                    | 60,332                    |  |
| Страхование урожая                   | -                            | -                         | 1,824                     | 1,824                     |  |
| Авиационное и морское страхование    | 5,869                        | 3,518                     | 3,573                     | 3,573                     |  |
| Страхование пассажиров и             |                              |                           |                           |                           |  |
| выезжающих за рубеж                  | 18,517                       | 18,517                    | 46,656                    | 46,656                    |  |
| Страхование финансовых рисков        | 520                          | 520                       | -                         | -                         |  |
| Обязательное страхование гражданской |                              |                           |                           |                           |  |
| ответственности перевозчика          | 38,179                       | 9,729                     | 7,556                     | 7,556                     |  |
| Обязательное государственное         |                              |                           |                           |                           |  |
| страхование военнослужащих           | -                            | -                         | -                         | -                         |  |
| Обязательное страхование опасных     |                              |                           |                           |                           |  |
| производственных объектов            | 11,205                       | 429                       | 14,605                    | 14,605                    |  |
| Итого                                | 6,086,321                    | 5,329,079                 | 6,721,630                 | 5,825,234                 |  |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 29. Управление рисками (продолжение)

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 дачу.

Уровень резервов убытков устанавливается па основе информации, имеющейся на отчетную дату, в т.ч. уведомлениях о потенциальных непогашенных убытках, опыте урегулирования аналогичных претензий и судебных решений, создающих прецедент. Группа используют всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва убытков, о которых заявлено страхователями, включая расходы по урегулированию убытков по каждому типу страхового договора. 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 раздельно по видам деятельности. Помимо этого, в отношении более крупных убытков осуществляется либо отдельная оценка ущерба оценщиками, либо отдельный прогноз — актуариями. Как правило, допущения при прогнозировании убытков направлены па 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).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

**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.

Основные допущения, использованные при расчете чувствительности резерва убытков:

- 1. изменение нижнего левого угла развиваемого треугольника путем +/- стандартного отклонения: все виды страхования, кроме страхования ответственности;
- 2. изменение используемых при оценке резервов убытков коэффициенты развития убытков путем +/- стандартного отклонения: ОСАГО, страхование имущества, страхование ответственности, страхование от несчастных случаев;
- 3. изменение прироста стоимости запчастей в 1 кв. 2016: КАСКО, ОСАГО;
- 4. изменение прироста стоимости работ в 1 кв. 2016: КАСКО, ОСАГО;
- 5. изменение курса валюты: страхование пассажиров и выезжающих за рубеж.

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

| Актуарный               | резерв убытков                       | з 31 декабря 2015 года                                       |                       | 31 декабря 2014 года   |                       |  |
|-------------------------|--------------------------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|--|
| Ключевые<br>допущения   | Изменения                            | Влияние на<br>прибыль<br>(убыток) до<br>налого-<br>обложения | Влияние на<br>капитал | Влияние на<br>прибыль<br>(убыток) до<br>налого-<br>обложения | Влияние на<br>капитал |  |
| Коэффициент<br>развития | «Плюс»<br>стандартное<br>отклонение  | 340,190  | 272,152               | 338,078  | 270,462               |  |
| Коэффициент<br>развития | «Минус»<br>стандартное<br>отклонение | (240,753)  | (192,603)             | (368,901)  | (295,121)             |  |

| Суброгац                | ионный актив                         | 31 декабря 2015 года   |                       | 31 декабря 2014 года   |                       |  |
|-------------------------|--------------------------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|--|
| Ключевые<br>допущения   | Изменения                            | Влияние на<br>прибыль<br>(убыток) до<br>налого-<br>обложения | Влияние на<br>капитал | Влияние на<br>прибыль<br>(убыток) до<br>налого-<br>обложения | Влияние на<br>капитал |  |
| Коэффициент<br>развития | «Плюс»<br>стандартное<br>отклонение  | (40,511)   | (32,409)              | (26,038)   | (20,830)              |  |
| Коэффициент<br>развития | «Минус»<br>стандартное<br>отклонение | 40,511   | 32,409                | 31,666   | 25,333                |  |

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

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).

Анализ чувствительности обязательств по страхованию жизни. Группа проводит расчет оценочных будущих обязательств по страхованию жизни на основании предположений о смертности, доходности, расторгаемости договоров и величинах административных и аквизиционных расходов, измененных в сторону увеличения обязательств.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности обязательств по индивидуальному страхованию жизни по состоянию на 31 декабря 2015 года.

| Ключевые допущения                        | Изменения | оценки<br>обязательств<br>по отношению<br>к базовому<br>сценарию, % |
|---|-----------|---|
| Изменение рублевой ставки дисконтирования | +1%       | -5,6%   |
|   | -1%       | 6,4%  |
| Изменение валютной ставки дисконтирования | +1%       | -7,0%   |
|   | -1%       | 8,9%  |
| Изменение смертности                      | +17%      | -1,6%   |
|   | -17%      | 2,1%  |
| Изменение издержек на администрирование   | +10%      | 4,1%  |
|   | -10%      | -4,1%   |

Ниже представлены результаты анализа чувствительности обязательств по кредитному страхованию жизни на 31 декабря 2015 года.

|  |              | Изменение<br>оценки<br>обязательств<br>по отношению<br>к базовому |  |
|--|--------------|---|--|
| Ключевые допущения   | Изменения    | сценарию, %   |  |
| Изменение убыточности<br>Изменение издержек на администрирование | +10%<br>+10% | 28,4%<br>5,7%   |  |

Изменение

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 29. Управление рисками (продолжение)

**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 2009–2010 гг., актуарный резерв убытка – для 2011–2015 гг.):

|   | На 31 декабря |           |           |           |           |           |           |
|---|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|   | 2009 г.       | 2010 г.   | 2011 г.   | 2012 г.   | 2013 г.   | 2014 г.   | 2015 г.   |
| Дисконтированный резерв убытков               | 3,989,584     | 2,635,368 | 2,540,915 | 3,516,270 | 5,543,667 | 6,670,809 | 5,653,600 |
| Дочерние компании                             | -             | -         | -         | -         | -         | (2,506)   | (26,426)  |
| Эффект от учета инкассо                       | -             | -         | -         | -         | -         | 365,754   | 374,213   |
| Эффект от дисконтирования                     | -             | -         | -         | -         | -         | 507,138   | 303,279   |
| Резерв убытков до дисконтирования,            |               |           |           |           |           |           |           |
| учета инкассо и консолидации                  | 3,989,584     | 2,635,368 | 2,540,915 | 3,516,270 | 5,543,667 | 7,541,195 | 6,304,666 |
| Выплаты нарастающим итогом:                   |               |           |           |           |           |           |           |
| Спустя 1 год                                  | 2,935,591     | 1,992,081 | 2,252,173 | 3,161,751 | 5,563,192 | 5,673,589 |           |
| Спустя 2 года                                 | 3,197,858     | 2,273,693 | 2,751,444 | 3,720,783 | 6,139,338 |           |           |
| Спустя 3 года                                 | 3,306,385     | 2,553,417 | 2,908,500 | 3,779,922 |           |           |           |
| Спустя 4 года                                 | 3,326,154     | 2,639,573 | 2,936,420 |           |           |           |           |
| Спустя 5 лет                                  | 3,399,538     | 2,649,697 |           |           |           |           |           |
| Спустя 6 лет                                  | 3,404,858     |           |           |           |           |           |           |
| Переоценка резерва убытков:                   |               |           |           |           |           |           |           |
| Спустя 1 год                                  | 379,196       | 273,655   | 500,738   | 485,526   | 994,495   | 1,068,010 |           |
| Спустя 2 года                                 | 79,214        | 139,939   | 160,791   | 207,914   | 300,431   |           |           |
| Спустя 3 года                                 | 26,013        | 28,796    | 59,477    | 115,443   | •         |           |           |
| Спустя 4 года                                 | 4,730         | 25,620    | 55,578    |           |           |           |           |
| Спустя 5 лет                                  | 13,878        | 20,764    | •         |           |           |           |           |
| Спустя 6 лет                                  | 12,173        | ,         |           |           |           |           |           |
| Итого перерезервирование                      |               |           |           |           |           |           |           |
| (недорезервирование) резерва                  |               |           |           |           |           |           |           |
| убытков до дисконтирования                    | 572,553       | (35,093)  | (454,083) | (379,095) | (896,102) | 799,596   |           |
|   |               |           |           |           |           |           |           |
| в % от переоцененной величины резерва убытков | 14%           | -1%       | -18%      | -11%      | -16%      | 11%       |           |
| уовинков                                      | 1470          | -170      | -10%      | -1176     | -10%      | 1176      |           |

**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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 29. Управление рисками (продолжение)

При управлении кредитным риском Группа использует следующую политику и процедуры:

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

**Активы по договорам перестрахования.** 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 2015 и 2014 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 2015 и 31 декабря 2014 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:

Высокий рейтинг
Непросроченные и необесцененные
Труппы, не попавшие в категорию «Высокий рейтинг»
Ниже стандартного рейтинга
Просроченные, но необесцененные
Просроченные и обесцененные
Просроченные и обесцененные
Просроченные и зарезервированные активы

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

### 29. Управление рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов:

|  | Непросроч          | Непросроченные и необесцененные |                                  |                                | Просрочен-                 |                      |
|--|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------|
| На 31 декабря 2015 года  | Высокий<br>рейтинг | Стандартный<br>рейтинг          | Ниже<br>стандартного<br>рейтинга | ные, но<br>необесценен<br>-ные | ные и<br>обесценен-<br>ные | Итого                |
| Денежные средства и их эквиваленты<br>Средства в кредитных организациях                                    | <u>-</u><br>-      | 821,527<br>2,905,171            | -                                | -                              | -                          | 821,527<br>2,905,171 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования Финансовые активы, переоцениваемые по | -                  | 478,041                         | 1,147,298                        | 764,865                        | 2,113,477                  | 4,503,681            |
| справедливой стоимости через прибыль или<br>убыток   | -                  | 2,518,543                       | -                                | -                              | -                          | 2,518,543            |
| С́суды<br>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для   | -                  | 12,790                          | -                                | -                              | 2,517                      | 15,307               |
| продажи  | -                  | 90,673                          | -                                | -                              | -                          | 90,673               |
| Активы по договорам перестрахования  | 757,242            | -                               | -                                | -                              | -                          | 757,242              |
| Прочие финансовые активы   | -                  | 106,730                         | -                                | -                              | 4,139                      | 110,869              |
| Итого финансовые активы  | 757,242            | 6,933,475                       | 1,147,298                        | 764,865                        | 2,120,133                  | 11,723,013           |

| <u>-</u>  | Непросроч          | Непросроченные и необесцененные |                                  |                                | Просрочен-                 |            |  |
|---|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------|------------|--|
| На 31 декабря 2014 года   | Высокий<br>рейтинг | Стандартный<br>рейтинг          | Ниже<br>стандартного<br>рейтинга | ные, но<br>необесценен<br>-ные | ные и<br>обесценен-<br>ные | Итого      |  |
| 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<br>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  |  |
| Активы по договорам перестрахования   | 896,396            | -                               | -                                | -                              | -                          | 896,396    |  |
| Прочие финансовые активы  | -                  | 82,053                          | 22,653                           | -                              | 2,309                      | 107,015    |  |
| Итого финансовые активы   | 900,431            | 12,258,190                      | 2,010,439                        | 727,693                        | 1,324,998                  | 17,221,751 |  |

На 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. просроченные, но необесцененные активы включают дебиторскую задолженность по операциям страхования и перестрахования, которая просрочена менее чем на 90 дней. По активам, классифицированным как просроченные и обесцененные, задолженность по договорным платежам составляет более 90 дней.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 29. Управление рисками (продолжение)

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

|  | До          |             |              |           |
|--|-------------|-------------|--------------|-----------|
|  | востребова- | В течение   | Более одного |           |
| На 31 декабря 2015 года  | НИЯ         | одного года | года         | Итого     |
| Финансовые активы  |             |             |              |           |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 344,516     | 477,011     | -            | 821,527   |
| Средства в кредитных организациях                                  | · -         | 2,905,171   | -            | 2,905,171 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования и               |             |             |              |           |
| перестрахования  | -           | 2,390,204   | -            | 2,390,204 |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через |             |             |              |           |
| прибыль или убыток   | -           | 2,518,543   |              | 2,518,543 |
| Ссуды  | -           | 12,790      | -            | 12,790    |
| Финансовые активы, имеющиеся в                                     |             |             |              |           |
| наличии для продажи  | -           | 90,673      | 171,376      | 262,049   |
| Активы по договорам перестрахования                                | -           | 594,739     | 162,503      | 757,242   |
| Прочие финансовые активы   | -           | 122,639     | -            | 122,639   |
| Итого финансовые активы  | 344,516     | 9,111,770   | 333,879      | 9,790,165 |
| Финансовые обязательства   |             |             |              |           |
| Обязательства по договорам   |             |             |              |           |
| страхования  | 70,353      | 4,972,868   | 1,043,100    | 6,086,321 |
| Кредиторская задолженность по                                      |             |             |              |           |
| операциям страхования и  |             |             |              |           |
| перестрахования  | -           | 1,830,698   | -            | 1,830,698 |
| Прочие финансовые обязательства                                    | -           | 379,339     | -            | 379,339   |
| Итого финансовые обязательства                                     | 70,353      | 7,182,905   | 1,043,100    | 8,296,358 |
| Нетто-позиция  | 274,163     | 1,928,865   | (709,221)    | 1,493,807 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

### 29. Управление рисками (продолжение)

|  | До          |             |              |            |
|--|-------------|-------------|--------------|------------|
|  | востребова- | В течение   | Более одного |            |
| На 31 декабря 2014 года  | ния         | одного года | года         | Итого      |
| Финансовые активы  |             |             |              |            |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 401,786     | 1,402,532   | -            | 1,804,318  |
| Средства в кредитных организациях<br>Дебиторская задолженность по<br>операциям страхования и | · -         | 3,772,549   | 5,000        | 3,777,549  |
| перестрахования<br>Финансовые активы, переоцениваемые  | -           | 3,781,972   | 26,898       | 3,808,870  |
| по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 337,687     | 1,435,805   | _            | 1,773,492  |
| Ссуды  | 337,007     | 15,381      | <u>-</u>     | 15,381     |
| Финансовые активы, имеющиеся в   |             | 13,301      |              | 10,001     |
| наличии для продажи  | -           | -           | 106,027      | 106,027    |
| Финансовые активы, удерживаемые до   |             |             |              |            |
| погашения  | -           | 71,380      | 3,985,762    | 4,057,142  |
| Активы по договорам перестрахования  | -           | 744,926     | 151,470      | 896,396    |
| Прочие финансовые активы   | -           | 145,378     | -            | 145,378    |
| Итого финансовые активы  | 739,473     | 11,369,923  | 4,275,157    | 16,384,553 |
| Финансовые обязательства   |             |             |              |            |
| Обязательства по договорам   |             |             |              |            |
| страхования  | -           | 5,585,834   | 1,135,796    | 6,721,630  |
| Кредиторская задолженность по  |             |             |              |            |
| операциям страхования и  |             |             |              |            |
| перестрахования  | -           | 3,272,592   | 63,067       | 3,335,659  |
| Прочие финансовые обязательства  | -           | 1,510,534   | -            | 1,510,534  |
| Итого финансовые обязательства   | -           | 10,368,960  | 1,198,863    | 11,567,823 |
| Нетто-позиция  | 739,473     | 1,000,963   | 3,076,294    | 4,816,730  |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 29. Управление рисками (продолжение)

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

| На 31 декабря 2015 года                         | Текущие     | Долгосрочные | Итого       |  |
|---|-------------|--------------|-------------|--|
| Активы  |             |              |             |  |
| Денежные средства и их эквиваленты              | 821,527     | -            | 821,527     |  |
| Средства в кредитных организациях               | 2,905,171   | -            | 2,905,171   |  |
| Дебиторская задолженность по операциям          |             |              |             |  |
| страхования и перестрахования                   | 2,484,169   | -            | 2,484,169   |  |
| Финансовые активы, переоцениваемые по           |             |              |             |  |
| справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2,518,543   | -            | 2,518,543   |  |
| Ссуды   | 12,790      | -            | 12,790      |  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для      |             |              |             |  |
| продажи   | 90,673      | 171,376      | 262,049     |  |
| Активы по договорам перестрахования             | 1,541,795   | 162,503      | 1,704,298   |  |
| Предоплата по налогу на прибыль                 | 35,844      | , <u>-</u>   | 35,844      |  |
| Отложенные налоговые активы                     | ,<br>-      | 819,009      | 819,009     |  |
| Отложенные аквизиционные расходы                | 1,456,251   | -            | 1,456,251   |  |
| Основные средства                               | -           | 328,612      | 328,612     |  |
| Нематериальные активы                           | -           | 708,827      | 708,827     |  |
| Прочие активы                                   | 1,874,729   | -            | 1,874,729   |  |
| Итого активы                                    | 13,741,492  | 2,190,327    | 15,931,819  |  |
| Обязательства                                   |             |              |             |  |
| Обязательства по договорам страхования          | 12,770,629  | 1,043,100    | 13,813,729  |  |
| Кредиторская задолженность по операциям         | ,,          | 1,512,125    | -,,         |  |
| страхования и перестрахования                   | 2,679,873   | -            | 2,679,873   |  |
| Отложенные аквизиционные доходы                 | 225,461     | -            | 225,461     |  |
| Прочие обязательства                            | 2,177,962   | -            | 2,177,962   |  |
| Итого обязательства                             | 17,853,925  | 1,043,100    | 18,897,025  |  |
| Нетто-позиция                                   | (4,112,433) | 1,147,227    | (2,965,206) |  |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 29. Управление рисками (продолжение)

| На 31 декабря 2014 года                         | Текущие     | Долгосрочные | 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                   | 3,857,180   | 26,898       | 3,884,078  |
| 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  |
| Активы по договорам перестрахования             | 2,587,487   | 151,470      | 2,738,957  |
| Предоплата по налогу на прибыль                 | 77,983      | · -          | 77,983     |
| Отложенные налоговые активы                     | · -         | 1,062,766    | 1,062,766  |
| Отложенные аквизиционные расходы                | 1,626,219   | · · · -      | 1,626,219  |
| Основные средства                               | -           | 318,016      | 318,016    |
| Нематериальные активы                           | -           | 783,863      | 783,863    |
| Прочие активы                                   | 1,511,672   | · -          | 1,511,672  |
| Итого активы                                    | 17,097,661  | 6,439,802    | 23,537,463 |
| Обязательства                                   |             |              |            |
| Обязательства по договорам страхования          | 14,754,360  | 1,135,796    | 15,890,156 |
| Кредиторская задолженность по операциям         |             |              |            |
| страхования и перестрахования                   | 4,446,655   | 63,067       | 4,509,722  |
| Отложенные аквизиционные доходы                 | 590,820     | · -          | 590,820    |
| Прочие обязательства                            | 2,942,814   | -            | 2,942,814  |
| Итого обязательства                             | 22,734,649  | 1,198,863    | 23,933,512 |
| Нетто-позиция                                   | (5,636,988) | 5,240,939    | (396,049)  |

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 1,652,650 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 2,705,498 тыс. руб.);
- обязательств по договорам перестрахования в размере 212,345 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 582,062 тыс. руб.);
- дебиторской задолженности по операциям перестрахования на 31 декабря 2015 года не было (на 31 декабря 2014 года: 4,035 тыс. руб.);
- кредиторской задолженности по операциям перестрахования в размере 1,090,013 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 2,309,657 тыс. руб.).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

### 29. Управление рисками (продолжение)

**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 па 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.

**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 2015 года                    | Рубли       | Доллары США | Евро    | Прочие | Итого       |
|--|-------------|-------------|---------|--------|-------------|
| Активы                                     |             |             |         |        |             |
| Денежные средства и их эквиваленты         | 623,886     | 173,145     | 24,496  | -      | 821,527     |
| Средства в кредитных организациях          | 1,538,962   | 933,760     | 432,449 | -      | 2,905,171   |
| Дебиторская задолженность по операциям     |             |             |         |        |             |
| страхования и перестрахования              | 2,349,875   | 91,969      | 42,154  | 171    | 2,484,169   |
| Финансовые активы, переоцениваемые по      |             |             |         |        |             |
| справедливой стоимости через прибыль или   |             |             |         |        |             |
| убыток                                     | 2,514,462   | 4,081       | -       | -      | 2,518,543   |
| Ссуды                                      | 12,790      |             | -       | -      | 12,790      |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для |             |             |         |        | •           |
| продажи                                    | 262,049     | -           | -       | -      | 262,049     |
| Активы по договорам перестрахования        | 1,693,417   | 5,526       | 5,313   | 42     | 1,704,298   |
| Предоплата по налогам                      | 35,844      | -           | -,      | -      | 35,844      |
| Отложенные налоговые активы                | 819,009     | -           | -       | -      | 819,009     |
| Отложенные аквизиционные расходы           | 1,450,751   | 2,851       | 2,612   | 37     | 1,456,251   |
| Основные средства                          | 328,612     | _,          | -,      | -      | 328,612     |
| Нематериальные активы                      | 708.827     | -           | _       | _      | 708,827     |
| Прочие активы                              | 1,874,729   | -           | -       | -      | 1,874,729   |
| Итого активы                               | 14,213,213  | 1,211,332   | 507,024 | 250    | 15,931,819  |
| Обязательства                              |             |             |         |        |             |
| Обязательства по договорам страхования     | 13,533,639  | 231,262     | 48,513  | 315    | 13,813,729  |
| Кредиторская задолженность по операциям    |             |             |         |        |             |
| страхования и перестрахования              | 2,679,873   | -           | -       | -      | 2,679,873   |
| Отложенные аквизиционные доходы            | 225,461     | -           | -       | -      | 225,461     |
| Прочие обязательства                       | 2,177,962   | -           | -       | -      | 2,177,962   |
| Итого обязательства                        | 18,616,935  | 231,262     | 48,513  | 315    | 18,897,025  |
| Валютная позиция                           | (4,403,722) | 980,070     | 458,511 | (65)   | (2,965,206) |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

### 29. Управление рисками (продолжение)

| 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<br>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   | 2,718,180   | 11,590      | 9,060    | 127    | 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  | 22,641,594  | 843,825     | 50,779   | 1,265  | 23,537,463 |
| Обязательства   |             |             |          |        |            |
| Обязательства по договорам страхования<br>Кредиторская задолженность по операциям | 15,769,636  | 67,232      | 52,552   | 736    | 15,890,156 |
| 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   | 23,781,832  | 75,376      | 74,818   | 1,486  | 23,933,512 |
| Валютная позиция  | (1,140,238) | 768,449     | (24,039) | (221)  | (396,049)  |

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

|            | 31 д               | 31 декабря 2015 года 31 декабря 2014 года       |                        |                    | a   |                    |
|------------|--------------------|---|------------------------|--------------------|---|--------------------|
|            |                    | Влияние<br>на прибыль<br>(убыток) до<br>налого- | Влияние                |                    | Влияние<br>на прибыль<br>(убыток) до<br>налого- | Влияние            |
| Валюта     | Изменение          | обложения                                       | на капитал             | Изменение          | обложения                                       | на капитал         |
| USD<br>EUR | 30.00%<br>30.00%   | 294,021<br>137,553                              | 235,217<br>110,043     | 30.00%<br>30.00%   | 230,535<br>(7,212)                              | 184,428<br>(5,769) |
| USD<br>EUR | -30.00%<br>-30.00% | (294,021)<br>(137,553)                          | (235,217)<br>(110,043) | -30.00%<br>-30.00% | (230,535)<br>7,212                              | (184,428)<br>5,769 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 29. Управление рисками (продолжение)

**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 подвергаются 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.

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 отметать, 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 2015 и 2014 гг. с учетом влияния предполагаемых изменений кривых доходности, исходя из допущения о наличии параллельных сдвигов кривых доходности.

|  | 31 декабря 2015 года        |  |            |                             | 31 декабря                             | ı 2014 года |
|--|-----------------------------|--|------------|-----------------------------|--|-------------|
| <b>-</b>   | <b>M</b>                    | Влияние на прибыль (убыток) до налого- | Влияние на |                             | Влияние на прибыль (убыток) до налого- | Влияние на  |
| Переменные параметры   | Изменение                   | обложения                              | капитал    | Изменение                   | обложения                              | капитал     |
| Параллельный сдвиг кривой процентного дохода по финансовым инструментам в рублях       | +200<br>базисных<br>пунктов | (20,088)                               | (16,224)   | +200<br>базисных<br>пунктов | (9,378)                                | (33,163)    |
| Параллельный сдвиг кривой процентного<br>дохода по финансовым инструментам в<br>рублях | -200<br>базисных<br>пунктов | 20,088                                 | 16,224     | -200<br>базисных<br>пунктов | 9,378                                  | 33,163      |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 29. Управление рисками (продолжение)

|  |                             | 31 декабря 2015 года<br>Влияние на<br>прибыль |                       |                             | 31 декабря<br>Влияние на<br>прибыль | ı 2014 года        |
|--|-----------------------------|---|-----------------------|-----------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| Переменные параметры   | Изменение                   | (убыток)<br>до налого-<br>обложения           | Влияние на<br>капитал | Изменение                   | (убыток)<br>до налого-<br>обложения | Влияние на капитал |
| Параллельный сдвиг кривой процентного дохода по финансовым инструментам в долларах США | +100<br>базисных<br>пунктов | -   | -                     | +100<br>базисных<br>пунктов | (1,312)                             | (1,050)            |
| Параллельный сдвиг кривой процентного дохода по финансовым инструментам в долларах США | -100<br>базисных<br>пунктов | -   | -                     | -100<br>базисных<br>пунктов | 1,312                               | 1,050              |

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

**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, имеющихся в наличии для продажи). При определении итогового влияния переменных факторов па 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 2015 и 2014 гг.) и на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2015 и 2014 гг.) вследствие возможных изменений в индексах и ценах на акции. Прочие параметры приняты как величины постоянные.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 29. Управление рисками (продолжение)

|                  |           | 31 декабря 2015 года |            |           | я 2014 года |            |
|------------------|-----------|----------------------|------------|-----------|-------------|------------|
|                  |           |                      |            | •         | Влияние на  |            |
|                  |           | Влияние на           |            |           | прибыль     |            |
|                  |           | прибыль              |            |           | (убыток)    |            |
|                  |           | (убыток)             |            |           | до          |            |
|                  |           | до налого-           | Влияние на |           | налогоо-    | Влияние на |
| Рыночные индексы | Изменения | обложения            | капитал    | Изменения | бложения    | капитал    |
| ММВБ             | 25.00%    | -                    | 35,928     | 25.00%    | 772         | 22,841     |
| ММВБ             | -25.00%   | -                    | (35,928)   | -25.00%   | (772)       | (22,841)   |

|  | 31 декабря 2015 года |  |                       | 31 декабря        | я 2014 года                                    |                       |
|--|----------------------|--|-----------------------|-------------------|--|-----------------------|
| Рыночные индексы   | Изменения            | Влияние на<br>прибыль<br>(убыток)<br>до налого-<br>обложения | Влияние на<br>капитал | Изменения         | Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения | Влияние на<br>капитал |
| Стоимость чистых активов паевых инвестиционных фондов<br>Стоимость чистых активов паевых инвестиционных фондов | -                    | -  | -                     | 14.42%<br>-14.42% | 48,693<br>(48,693)                             | 38,954<br>(38,954)    |

**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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

|   | Оценка справедливой стоимости с использованием    |  |  |           |
|---|---|--|--|-----------|
| 31 декабря 2015 года  | Котировки на<br>активных<br>рынках<br>(Уровень 1) | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Значительные<br>ненаблюдае-<br>мые исходные<br>данные<br>(Уровень 3) | Итого     |
| Финансовые активы   |   |  |  | _         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Финансовые активы, переоцениваемые | 262,049   | -  | -  | 262,049   |
| по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                    | 2,518,543   | -  | -  | 2,518,543 |

| 31 декабря 2014 года  | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого     |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Финансовые активы   |           |           |           |           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи Финансовые активы, переоцениваемые | -         | -         | 106,027   | 106,027   |
| по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                    | 1,773,492 | -         | -         | 1,773,492 |

В 2014 году 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:

| На 1 января 2014 года               | 193,032   |
|-------------------------------------|-----------|
| Переоценка акций за отчетный период | (87,005)  |
| На 31 декабря 2014 года             | 106,027   |
| Переоценка акций за отчетный период | (106,027) |
| На 31 декабря 2015 года             | -         |

На 31 декабря 2015 года Группа реклассифицировала акции банка ПАО «УРАЛСИБ», являющегося связанной стороной, из уровня 3 в уровень 1, в связи с увеличением объема сделок с данными ценными бумагами в 2015 году, что позволило сделать вывод об активности рынка. Портфель акций АО «УРАЛСИБ» (1,606,467,153 акции) приобретен Группой 28 июня 2011 года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Ценные бумаги, подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определялась в основном на основе рыночных котировок по 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<br>балан-<br>совая<br>стоимость<br>31 декабря<br>2015 года | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>31 декабря<br>2015 года | Разница     | Текущая<br>балан-<br>совая<br>стоимость<br>31 декабря<br>2014 года | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>31 декабря<br>2014 года | Разница                  |
|---|--|---|-------------|--|---|--------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты<br>Средства в кредитных организациях<br>Ссуды<br>Финансовые активы, удерживаемые до<br>погашения | 821,527<br>2,905,171<br>12,790                                     | 821,527<br>2,905,171<br>12,790                            | -<br>-<br>- | 1,804,318<br>3,777,549<br>15,381<br>4,057,142                      | 1,804,318<br>3,777,549<br>15,381<br>3,133,622             | -<br>-<br>-<br>(923,520) |

**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.

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года Группа осуществляла, в основном, операции с компаниями, контролируемыми непосредственно или опосредствованно собственниками Группы. Операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, которые не всегда доступны несвязанным сторонам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года 21% активов и 0% обязательств сконцентрировано в операциях со связанными сторонами Группы (на 31 декабря 2014 года: 33% активов и 4% 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.

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

|  | 31 декабря<br>2015 года<br>Группы,<br>находящиеся<br>под<br>совместным<br>контролем с<br>Группой | 31 декабря<br>2014 года<br>Группы,<br>находящиеся<br>под<br>совместным<br>контролем с<br>Группой |
|--|--|--|
| Активы   |  |  |
| Денежные средства и эквиваленты                                    | 462,169  | 1,620,578  |
| Средства в кредитных организациях                                  | 2,563,823  | 3,773,815  |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования и               |  |  |
| перестрахования  | 10,189   | 11,935   |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через | 457.000  | 4 400 505  |
| прибыль или убыток   | 157,038  | 1,188,505  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                 | 262,049  | 106,027  |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения                       | 12,790   | 944,900<br>12,809  |
| Ссуды<br>Отложенные аквизиционные расходы                          | 1,812  | 799  |
| Прочие активы  | 2,924  | -  |
| Итого  | 3,472,794  | 7,659,368  |
| Обязательства  |  |  |
| Обязательства по договорам страхования                             | 37,167   | 53,751   |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования и              |  |  |
| перестрахования  | 8,160  | 1,664  |
| Прочие обязательства   | -  | 1,001,451  |
| Итого  | 45,327   | 1,056,866  |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

### 31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

|  | 2015 год    | 2014 год    |
|--|-------------|-------------|
|  | Группы,     | Группы,     |
|  | находящиеся | находящиеся |
|  | под         | под         |
|  | совместным  | совместным  |
|  | контролем с | контролем с |
|  | Группой     | Группой     |
| Доходы и расходы   |             |             |
| Начисленная премия по прямому страхованию  | 101,566     | 119,541     |
| Процентный доход   | 532,967     | 417,543     |
| Реализация ценных бумаг  | 147,715     | 13,539      |
| Переоценка ценных бумаг  | (80,847)    | -           |
| Вознаграждение доверительным управляющим   | (13,126)    | (1,945)     |
| Страховые выплаты по прямому страхованию   | (20,684)    | (213,049)   |
| Аквизиционные расходы  | (282,664)   | (2,267)     |
| Административные расходы   | (23,443)    | (29,910)    |
| <b>Прочий совокупный доход</b><br>Убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для |             |             |
| продажи  | 73,387      | (67,434)    |

В доверительном управлении у компании-связанной стороны АО «Управляющая компания УралСиб» находились следующие активы Группы:

|  | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Средства в кредитных организациях Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через | -                       | 1,305                   |
| прибыль или убыток   | 763,907                 | 340,756                 |
| Итого  | 763,907                 | 342,061                 |

Компенсация ключевому персоналу включает в себя следующие позиции:

|                                       | 2015 год | 2014 год |
|---------------------------------------|----------|----------|
| Заработная плата                      | (62,548) | (45,502) |
| Бонусы                                | (4,000)  | -        |
| Взносы во внебюджетные фонды          | (8,844)  | (3,845)  |
| Итого компенсация ключевому персоналу | (75,392) | (49,347) |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 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». Данный приказ действовал до 29 июля 2015 года, после 29 июля 2015 года в соответствии с Указанием Банка России № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (каипитала) и принятых 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 АО «Страховая группа «УралСиб» и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, на отчетную дату включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (не аудировано) на общую сумму 1,122,464 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 3,867,620 тыс. руб.).

| Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Фактическое отклонение   | (49.4%)                 | 70.7%                   |
| Нормативное отклонение   | 30.0%                   | 30.0%                   |

Реагируя на негативные тенденции на рынке розничного автострахования, связанные с повышением уровня экономической неопределенности и девальвацией национальной валюты, Руководство АО «Страховая группа «УралСиб» в 2015 году приняло решение о внедрении антикризисных мер, направленных на снижение доли в убыточных розничных сегментах автострахования. В результате из-за падения объемов начисленной премии по сравнению с предыдущим периодом произошло единоразовое снижение ключевых показателей из-за существенного влияния выходящих убытков от портфеля предыдущих лет. Также в отчетности за 2015 год АО «Страховая группа «УралСиб» отразило снижение стоимости акций дочерних компаний в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) за 2015 год

(в тысячах российских рублей)

#### 32. Управление капиталом (продолжение)

В результате Компания понесла в соответствии с законодательством Российской Федерации чистый убыток до вычета налога на прибыль в сумме 3,272,841 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (неаудировано). По состоянию на 31 декабря 2015 года АО «Страховая группа «УралСиб» не выполнила требование к размеру маржи платежеспособности, а также нарушила требование превышения величины чистых активов над величиной уставного капитала. По состоянию на 31 декабря 2015 года часть активов, принятых Компанией в размещение резервов и собственных средств, не входят в перечень разрешенных для инвестирования активов. На 31 декабря 2014 года Группа соблюдала внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

С учетом изложенного в Примечании 2 (Раздел «Применимость допущения о непрерывности деятельности) Группа обеспечивает и будет обеспечивать в будущем предоставление страховых услуг в объеме, достаточном для продолжения непрерывной деятельности Группы.

#### 33. События после отчетной даты

25 апреля 2016 года Совет Директоров АО «Страховая группа «УралСиб» принял решение назначить нового Генерального директора АО «Страховая группа «УралСиб» - Кравченко М.Е. Бывший генеральный директор, Усов А.В., назначен на должность первого Заместителя Генерального директора, ответственного за стратегическое развитие и операционную деятельность Группы.

Генеральный директор

Кравченко М.Е.

**Главный бухгалтер** Антипова П.Е.

87