

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

1. Информация о компании

Финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь» за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., была утверждена Директором Шакировым Фаритом Гарифзановичем 24 апреля 2015 г.

Единственным участником Общества является АО СК «Чулпан», которому принадлежит 100 процентов доли в уставном капитале.

Общество зарегистрировано и имеет постоянное место нахождения в г. Альметьевск Республики Татарстан.

Юридический адрес Общества – 423450 Республика Татарстан г. Альметьевск, ул. Советская д.178. Компания имеет 12 филиалов (агентств) на территории РФ, все страховые договоры заключены в пределах одного субъекта РФ – Республики Татарстан.

Основная деятельность Общества связана со страховой деятельностью, а именно:

- 1) Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста, срока или срока наступления иного события:
 - а) смешанное страхование жизни;
 - б) добровольное смешанное страхование жизни граждан и детей.
- 2) Страхование от несчастных случаев и болезней:
 - а) коллективное страхование от несчастных случаев работников за счет средств предприятия и организаций.
 - б) добровольное страхование от несчастных случаев граждан и детей.
- 3) Пенсионное страхование.

2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) признанными для применения на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов РФ №160н от 25 ноября 2011 года «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением следующих статей: инвестиционная недвижимость (земля и здания), производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые оцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с разрешением МСФО 4 *Договоры страхования*, Общество продолжает применять существующие методы учета, применявшиеся до перехода на МСФО.

Финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до целых тысяч рублей (000), кроме случаев, где указано иное.

Общество представляет отчет о финансовом положении в порядке ликвидности.

2.2. Существенные положения учетной политики

Ниже описаны существенные положения учетной политики, использованные Обществом при подготовке финансовой отчетности:

2.2.1 Классификация продуктов

Договор является договором страхования только в том случае, если Общество (страховщик) приняло по нему значительный страховой риск от другой стороны (страхователя) соглашаясь компенсировать ущерб держателю полиса, в случае если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя.

В качестве главного ориентира, Общество определяет наличие значительного страхового риска, сравнивая доходы, полученные от страхователей с вознаграждениями, подлежащими уплате страхователям при не возникновении страхового случая. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск.

Инвестиционные договоры - это договоры, имеющие форму договора страхования, но не подвергающие страховщика значительному страховому риску, и передающие значительный

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

финансовый риск. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

Инвестиционные договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но не подвергающие Общество значительному страховому риску, например, договоры страхования жизни, по которым Общество не подвергается значительному риску смертности, такие договоры классифицируются не страховыми финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг.

После первоначальной классификации договора в качестве договора страхования, договор подлежит учету как договор страхования весь период действия договора, даже в случае значительного снижения страхового риска и до погашения прав и обязательств, или истечения срока действия. Инвестиционные договоры подлежат реклассификации, как договоры страхования, с момента возникновения значительного страхового риска.

Договоры страхования и инвестиционные контракты классифицируются на содержащие или не содержащие негарантированные возможности получения дополнительных выгод.

2.2.2 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия). Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования – с неопределенного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.

2.2.3 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

актива на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ГДП), – это наибольшая из следующих величин:

- справедливая стоимость актива (ГДП) за вычетом затрат на продажу;
- ценность от использования актива (ГДП).

Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые в основном независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения ГДП превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Общество определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого подразделения ГДП Общества, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, когда переоценка была признана в составе прочего совокупного дохода. В этом случае убыток от обесценения также признается в составе прочего совокупного дохода в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Общество рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

При определении наличия обесценения по активам применяются следующие критерии:

Нематериальные активы

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

2.2.4 Основные средства и оборудование

Здания и Оборудование, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии признания. При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Общество прекращает признание замененного компонента и признает новые компоненты с соответствующими сроками полезного использования и амортизацией.

Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчете о прибылях и убытках в момент понесения. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования

активов следующим образом:

- Здания от 20 до 30 лет
- Оборудование от 3 до 7 лет

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

2.2.5 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным независимым оценщиком с применением модели оценки из числа рекомендованных Международным комитетом по стандартам оценки.

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Общество учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

2.2.6 Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Общества или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Затраты по

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные компанией в связи с заемными средствами.

2.2.7 Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Финансовые активы

1) Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Общество классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае инвестиций, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль либо убыток, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Финансовые активы Общества включают денежные средства и краткосрочные депозиты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, займы и прочие суммы к получению, котируемые финансовые инструменты, финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

2) 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 финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Данная категория включает производные инструменты, в которых Общество является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования как они определены в МСФО (IAS) 39. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе доходов от финансирования или затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Общество проанализировало финансовые активы, предназначенные для торговли, отличные от производных инструментов, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если Общество не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Общество в редких случаях может принять решение о переклассификации таких финансовых активов. Переклассификация таких активов в категории займов и дебиторской задолженности, инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, зависит от характера актива. Проведенный анализ не оказал влияния на финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в силу использования компанией возможности учета по справедливой стоимости.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инвестиции включают в себя долевыми и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, - это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги в данной категории – это такие ценные бумаги, которые компания намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий.

После первоначальной оценки финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а нереализованные доходы или расходы по ним признаются в качестве прочего совокупного дохода в составе фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи. Такая классификация сохраняется вплоть до момента прекращения признания этих инвестиций или момента определения их обесценения, в которые накопленные нереализованные доходы и расходы переклассифицируются из фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка и признаются в качестве прочего операционного дохода или в качестве затрат, соответственно.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка.

Общество оценило свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Общество не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Общество в редких случаях может принять решение о переклассификации таких финансовых активов. Переклассификация в категорию займов и дебиторской задолженности разрешается в том случае, если финансовые активы удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности, и при этом Общество имеет возможность и намеревается удерживать данные активы в обозримом будущем или до погашения. Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Общество 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 отчет о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Общество твердо намерено и способно удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат на финансирование. Общество не

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

имело инвестиций, удерживаемых до погашения, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат по финансированию.

3) Прекращение признания

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;
- Общество передало 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;
- и либо
 - (а) Общество передало практически все риски и выгоды от актива, либо
 - (б) Общество не передало, но и не сохранило за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Общество передало все свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение и при этом не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Общество продолжает свое участие в переданном активе.

В этом случае Общество также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Обществом.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Общества.

4) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов.

Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Общество сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов, либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Общество 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.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены).

Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках. Займы вместе с соответствующими резервами исключаются из отчета о финансовом положении, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Обществу. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если предыдущее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

В случае инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» - в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. При наличии свидетельств обесценения сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибылях и убытках убытка от обесценения по данным инвестициям исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизированной стоимостью и

текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

Начисление процентов в отношении уменьшенной балансовой стоимости актива продолжается по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

5) Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

6) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках на каждую отчетную дату, определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

Некоторые финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости на основании с использованием методов оценки, потому что текущие рыночные операции или наблюдаемых рыночных данных отсутствуют.

Их справедливая стоимость определяется с использованием модели оценки, которая была протестирована в отношении цен или вводных данных по фактическим рыночным сделкам и используя наилучшую оценку Общества наиболее подходящую для модели оценки.

Модели корректируются с учетом разброса по ценам спроса и предложения, границ ликвидности и кредитного рейтинга участника сделки. Прибыль или убыток, рассчитанный при первоначальном признании таких финансовых инструментов («День 1» прибыль или убыток) учитывается в только тогда, когда исходные данные становятся наблюдаемыми или при выбытии инструментов.

Для методов дисконтирования денежных потоков, ожидаемые будущие денежные потоки основаны на наилучшей оценке менеджмента компании, и используемая ставка дисконтирования является рыночной ставкой по аналогичным инструментам. Использование различных моделей ценообразования и допущений могут создавать материально различающиеся оценки справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью краткосрочных вкладов кредитных организаций "overnight" с плавающей ставкой является их балансовая стоимость. Балансовой стоимостью включает стоимость вклада и начисленные проценты. Справедливая стоимость вкладов с фиксированным процентом оценивается с использованием метода дисконтирования денежных потоков.

Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Если справедливая стоимость не может быть надежно измерена, такие финансовые инструменты оцениваются по себестоимости, являющейся их справедливой стоимостью вознаграждения, уплаченного при приобретении вложений или полученного вознаграждения при выпуске финансовых обязательств. Все операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением, также включены в стоимость вложений.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в Примечании 15.

2.2.8 Перестрахование

Общество не осуществляло операций по перестрахованию в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

2.2.9 Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается с момента возникновения права к получению, и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по договорам страхования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности анализируется на предмет обесценения, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена, убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях.

Признание дебиторской задолженности по договорам страхования прекращается при наступлении критерий для прекращения признания в качестве финансового актива, указанные в подпункте 3) пункта 2.2.7

2.2.10 Денежные средства и краткосрочные депозиты

Денежные средства и краткосрочные депозиты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Для целей отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и краткосрочных депозитов с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

2.2.11 Налоги

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации, в которой Общество осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные
- налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

2.2.12 Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом на дату начала действия договора требуется установить, зависит ли его выполнение от использования конкретного актива или активов, и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

Общество в качестве арендатора

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Финансовая аренда, по которой к Обществу переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределяются между затратами на финансирование и уменьшением основной суммы обязательства по аренде таким образом, чтобы получилась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Затраты на финансирование отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Арендванный актив амортизируется в течение периода полезного использования актива. Однако если отсутствует обоснованная уверенность в том, что к Обществу перейдет право собственности на актив в конце срока аренды, актив амортизируется в течение более короткого из следующих периодов: расчетный срок полезного использования актива и срок аренды.

Платежи по операционной аренде признаются как операционные расходы в отчете о прибылях и убытках равномерно на протяжении всего срока аренды.

Общество в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Общества остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в составе выручки в том периоде, в котором они были получены.

2.2.13 Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Общества представлена в рублях. Рубль также является функциональной валютой Общества.

Операции и остатки

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Обществом в их функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по спот-курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы включаются в отчет о прибылях и убытках, за исключением всех монетарных статей, обеспечивающих эффективное хеджирование чистой инвестиции в зарубежное подразделение. Они отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия чистых инвестиций, когда они признаются в составе прибыли или убытка. Налоговые расходы и доходы от возмещения налогов по курсовым разницам, возникающим по указанным монетарным статьям, также учитываются в прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Доходы или расходы, возникающие при пересчете немонетарных статей, признаются аналогично доходам или расходам по статье, обусловившей возникновение курсовых разниц (курсовые разницы по статьям, доходы или расходы по которым, признаются в составе прочего совокупного дохода отражаются в составе прочего совокупного дохода, а по статьям доходы и расходы по которым признаются в составе прибыли или убытка – в составе прибыли или убытка).

2.2.14 Обязательства по договорам страхования

Обязательства по страхованию жизни

Обязательства по страхованию жизни признаются после заключения контракта и начисления страховой премии. Обязательства измеряются с использованием метода чистых премий.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Обязательство определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выгод, расчетов по претензиям, и в соответствии с политикой администрирования расходов, встроенных опционов и гарантий и инвестиционного дохода от активов обеспечивающих такие обязательства, которые непосредственно относятся к договору, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые потребуются для удовлетворения будущих оттоков денежных средств на основании оценочных допущений. Обязательства оцениваются либо на основе текущих допущений или рассчитывается на основе допущений имевших место во время заключения контракта, в обоих случаях, как правило, включены маржа за риск и неблагоприятные изменения.

Кроме того, обязательства по договорам страхования жизни включает резерв незаработанной премии и резерв дополнительных выплат, а также резерв по заявленным, но не урегулированным убыткам, который включает в себя оценку обязательств произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату. Корректировка обязательства на каждую отчетную дату, отражаются в отчете о прибылях убытках по статье «Изменение резерва убытков». Доход, возникший при первоначальном признании договора, признается в отчете о прибылях и убытках в течение срока действия договора, в то время как убытки будут полностью признаны в отчете о прибылях при первоначальном признании договора. Признание обязательства прекращается в случае истечения срока действия контракта, выполнения условий или в случае отмены договора страхования.

На каждую отчетную дату производится оценка адекватности обязательства по договорам страхования жизни, используя тест адекватности оценки обязательств. Величина обязательства корректируется в той степени, которая будет достаточна в свете будущих потоков денежных средств. При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензий, а также потоков денежных средств, возникающих по встроенным опционам и гарантиям, с учетом инвестиционного дохода от активов обеспечивающих такие обязательства, которые непосредственно относятся к договору.

Методы, применяемые для оценки: дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и случайное моделирование.

Уровень агрегирования и уровень осмотрительности, применяемые в тесте адекватности обязательств, соответствуют требованиям Российской Федерации. Степень использования для тестирования включение дисконтирования денежных потоков и применяемая процентной ставки могут быть предписаны правилами Российской Федерации или могут быть основаны на разумных ожиданиях руководства в отношении текущих рыночных процентных ставок. Если обязательство неадекватно, то разница в полном объеме признается в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения могут быть восстановлены в будущем, если признаки обесценения не будут существовать.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни включает резерв незаработанной премии, резерв убытков по заявленным, но не урегулированным убыткам, который включает в себя оценку обязательств произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату.

Резерв убытков оценивается на основе полной стоимости произошедших требований, но не урегулированных на отчетную дату, в не зависимости заявлены или нет, с учетом стоимости урегулирования претензий и скорректированные на стоимость ожидаемого возмещения. Задержки могут происходить в уведомлении и урегулировании некоторых видов требований, следовательно, конечная стоимость этих не может быть известна с уверенностью на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается на отчетную дату с использованием ряда стандартных актуарных методов, основанные на эмпирических данных и текущих предположениях, которые могут включать в себя разницу неблагоприятных отклонений. Обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Резервы по рискам катастроф и резервы на выравнивание убыточности не создаются. Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Резерв незаработанной премии представляет собой долю премий полученных или подлежащих к получению при наличии риска по ним на отчетную дату. Резерв признается после заключения контракта и начисления премии, и переносится на счет прибыли в течение срока действия контракта в соответствии с порядком оказания услуг по контракту.

На каждую отчетную дату Общество анализирует не истекший риск и тестирует адекватность обязательств в соответствии с требованиями Российской Федерации для определения наличия превышения ожидаемых требований над незаработанными премиями. Этот расчет использует текущие оценки будущих денежных потоков с учетом ожидаемого дохода от инвестиционных активов, имеющих отношение с соответствующими резервами страхования по страхованию иному, чем страхование жизни.

Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий (за вычетом соответствующих отложенных расходов на приобретение) является недостаточной, дефицит отражается в отчете о прибылях путем создания резерва дополнительных выплат.

2.2.15 Обязательства по инвестиционным контрактам

Обязательства по инвестиционным контрактам признаются после заключения контракта и взыскания страховой премии. Обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая включает цену сделки, исключая любые затраты по сделке, непосредственно связанные с заключением договора. После первоначального признания инвестиций, обязательства, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поступление и выплата средств отражаются непосредственно в качестве корректировки обязательства в отчете о финансовом положении и не признаются в качестве брутто-премии в отчете о прибылях и убытках. Корректировки справедливой стоимости осуществляется на каждую отчетную дату, и признаются в отчете о прибылях и убытках в статье инвестиционные доходы " изменение обязательств по инвестиционным договорам".

Справедливая стоимость определяется путем использования перспективных методов дисконтирования денежных потоков.

Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек. Для контрактов, которые могут быть отменены страхователем, справедливая стоимость договора не может быть меньше, чем выкупная стоимость.

Контракты, содержащие как финансовую составляющую риска, так и значительный компонент страхового риска, и денежные потоки от двух компонентов различимы и могут быть надежно оценены, подлежат разделению. Любые премии, связанные с компонентом страхования рисков учитываются на той же основе как договора страхования, а оставшийся элемент учитывается, как поступление в отчете о финансовом положении как описано выше.

2.2.16 Финансовые обязательства

1) Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, а в отношении займов и кредитов, которые учитываются по амортизированной стоимости, их первоначальная стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением.

Финансовые обязательства Общества включают обязательства по инвестиционным контрактам, торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы, кредиторскую задолженность по страхованию

2) Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Эта категория включает производные финансовые инструменты, в которых Общество является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования, как они определены в МСФО (IAS) 39.

Доходы и расходы по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Общество не имеет финансовых обязательств, определенных ею при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и займы

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав финансовых затрат в отчете о прибылях и убытках.

3) Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

2.2.17 Страховая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по страхованию признается с момента возникновения обязанности по уплате и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению за вычетом прямых операционных расходов понесенных по данной сделке. После первоначального признания, кредиторская задолженность по договорам страхования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности из отчета о финансовом положении осуществляется только когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

2.2.18 Классификация финансовых инструментов на долговые или долевого

Финансовые инструменты классифицируются как долг, если он имеет договорные обязательства:

- передать денежные средства или другой финансовый актив другой компании или
- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другим предприятием на условиях, потенциально невыгодных для Общества.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Если Общество не имеет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива урегулировать свои договорные обязательства, обязательство соответствует определению финансового обязательства.

2.2.19 Резервы

Общие

Резервы признаются, если Общество имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства, обязательство является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Общество предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как затраты на финансирование.

Обременительные договоры

Резерв признается в отношении обременительных договоров, если экономические выгоды, получение которых ожидается по договору, меньше неизбежных затрат на исполнение обязательств по нему, то такой договор является обременительным. Неизбежные затраты на исполнение обязательств по договору представляют собой наименьшее из следующих значений – нетто-затраты на исполнение договора либо затраты на его расторжение. На отчетные даты Общество не имеет обременительных договоров.

2.2.20 Движения капитала

Дивиденды по обыкновенным акциям

Дивиденды по долям участия отражаются как обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли, после утверждения участниками Общества. Промежуточные дивиденды вычитаются из капитала, после выплаты.

Дивиденды за год, которые утверждены после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

2.2.21 Признание выручки

Совокупные премии

Общая сумма возобновляемых премий по договорам по страхованию жизни признается в составе прибыли после оплаты страхователем. По единовременным премиям доход признается в отчете о прибылях и убытках на дату возникновения права на получение страховой премии по договору.

По прочим договорам страхования премии включают общую сумму премий к получению за весь период страхования по контрактам заключенным в отчетном периоде. Они признаются на дату возникновения права на получение премии.

Премии включают возможные корректировки в отчетном периоде по премиям, выписанным в предыдущих отчетных периодах.

Скидки, которые формируют часть премиальной ставки, такие как не требование скидки, вычитаются из совокупных премий, прочие скидки признаются в качестве расхода.

Премий полученные посредниками, но еще не полученные Обществом, оцениваются на основе оценки о предполагаемом уровне заключенных страховых договоров или прошлого опыта и включаются в состав страховых премий.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Незаработанные премии это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения рисков после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитывают на ежедневной пропорциональной основе. Часть премии, которая относится к будущим периодам, формирует резерв незаработанной премии.

Вознаграждения и комиссионные доходы

Если по договорам страхования и инвестиционным контрактам со страхователя взимается плата за административные услуги, плата за аннулирование контракта и прочие вознаграждения то такие вознаграждения учитываются в составе дохода в периоде, в котором соответствующие услуги оказываются.

Если вознаграждения за услуги, будут оказаны в будущих периодах, то признание откладывается и будет признано в этих будущих периодах.

Инвестиционный доход

Процентный доход признаются в отчете о прибылях и убытках в момент начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Вознаграждения и комиссионные доходы, которые являются частью эффективного дохода финансовых активов и обязательств, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

Инвестиционный доход также включает дивиденды и доход признается, когда установлено право Общества на получение платежа. Для котируемых ценных бумаг этой датой является дата объявления цены без учета дивидендов.

Реализованные прибыли и убытки

Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках по инвестициям, включая доходы и расходы по финансовым активам и инвестиционной собственности. Прибыли и убытки при продаже инвестиций рассчитываются как разница между доходом от продаж и первоначальной или амортизированной стоимостью на дату осуществления продажи.

2.2.22 Признание страховых выплат и расходов

Совокупные страховые выплаты и требования

Страховые выплаты по договорам страхования жизни включают стоимость всех затрат по страховым выплатам, возникшим в течение года, включая расходы по разбирательству и урегулированию требований напрямую, относящихся к разбирательству и разрешению требований. Изменение брутто оценки обязательств по договорам страхования также включается в эту статью.

Страховые выплаты в случае смерти и выплаты в случае аннулирования договора страхования признаются на дату получения извещения. Выплаты периодические и установленный срок уплаты, по которым наступил, признаются на дату возникновения соответствующего права или обязанности.

Страховые выплаты по общему страхованию и страхованию здоровья, включают все страховые выплаты, произошедшие в отчетном периоде, вне зависимости от того заявлены или нет, расходы по урегулированию требований напрямую относящихся к обработке и урегулированию выплат, за минусом стоимости полученных возмещений, и включая любые корректировки по неурегулированным страховым выплатам предыдущих периодов.

Страховые выплаты по перестрахованию

Страховые выплаты по перестрахованию признаются на момент признания брутто страховой выплаты в соответствии с условиями соответствующего контракта.

Затраты на финансирование

Проценты уплаченные признаются в составе отчета о прибылях и убытках после из начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Начисленные проценты включаются в состав балансовой стоимости соответствующих финансовых обязательств.

Вознаграждения работникам

Заработная плата работников, относящаяся к деятельности текущего периода, признается в качестве расходов текущего периода.

Планы с установленными отчислениями

Общество производит отчисления по следующим планам с установленными отчислениями:

- пенсионный фонд Российской Федерации;
- корпоративная пенсионная программа

Обязательства Общества в отношении пенсионных планов с установленными отчислениями ограничиваются перечислением средств в периоде их возникновения. Отчисления отражаются в составе отчета о прибылях и убытках по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на такие отчисления.

2.3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.

а) Оценка обязательств по договорам страхования жизни и инвестиционным контрактам с (НВПДВ))

Договоры страхования жизни (включая инвестиционные контракты с (НВПДВ))

Обязательства по договорам страхования жизни и инвестиционным контрактам с (НВПДВ) основаны на текущих предположениях или на предположениях на начало срока действия контракта, и отражают наилучшую оценку во времени с учетом границ риска и неблагоприятных изменений.

Все контракты подлежат тесту на адекватность обязательств, и отражают наилучшую текущую оценку руководством будущих денежных потоков.

Определенные затраты на продажу новых страховых полисов отражаются в составе расходов будущих периодов и амортизируются в составе отчета о прибылях и убытков в течение времени. Если допущение о будущей прибыльности этих полисов не подтвердилось, амортизация этих расходов может быть ускорена и этом может потребовать дополнительное списание обесценения в состав отчета о прибылях и убытках.

Основные допущения относятся к определению смертности, заболеваемости, продолжительность жизни, доходов от инвестиций, затрат, промежутков и уровня аннулирования договоров и ставок дисконтирования.

Общество использует данные по смертности и заболеваемости из отраслевых таблиц смертности, которые отражают исторические данные, скорректированные в случае необходимости, на уникальную подверженность Обществу риску, характеристикам полисов, цели рынков и предыдущему опыту частоты и существенности страховых выплат.

Для тех контрактов, которые страхуют риски, связанные с долголетием, сделана разумная корректировка с учетом ожидаемых будущих улучшений уровня смертности, а также широким диапазоном изменения в стиле жизни, может привести к существенным изменениям в ожидаемой будущей подверженности смертности. Оценочные суждения также сделаны в отношении будущих доходов от инвестиций, связанных с активами имеющих отношение к инвестиционным договорам страхования жизни. Эти оценки основаны на текущей рыночной доходности, а также ожиданий относительно будущего экономического и финансового развития.

Предположения о будущих расходов основаны на текущих уровнях расходов, с поправкой на ожидаемую инфляцию расходов, если это необходимо.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Ставки по прекращению прав и аннулированию основаны на историческом опыте Общества по прекращению прав и аннулированию контрактов. Ставки дисконтирования основаны на текущих рисках присущих отрасли, с учетом собственного риска Общества.

Балансовая стоимость на отчетную дату обязательств по договорам страхования жизни составляет 1 144 311 тыс. руб. (2013 г. 962 068 тыс. руб.). Обязательств по инвестиционным контрактам с (НВПДВ) в отчетном периоде и в предыдущем периоде не было.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни (включает медицинское страхование и общее страхование)

По договорам страхования, иным чем страхование жизни оценка обязательство включает, будущие общие затраты по погашению страховых выплат как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ). Значительный период времени может пройти прежде чем, появится возможность надежно оценить затраты по некоторым типам страховых полисов, страховые выплаты (РПНУ) формируют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

По договорам страхования, иным чем страхование жизни должны быть сделаны оценки исходя из общей величины будущих затрат на урегулирование страховых выплат по состоянию на отчетную дату по двум составляющим, как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ).

Общая стоимость неурегулированных страховых выплат оценивается исходя из ряда актуарных методов оценки.

Основное допущение в актуарных методах это использование данных по страховым выплатам ходе разрешения претензий в прошлых периодах и как следствие финальную стоимость страховых выплат. Методы экстраполируют тенденцию страховых выплат и понесенных убытков в прошлых периодах, среднюю величину расходов на страховой случай и количество страховых случаев исходя их наблюдаемых изменений в прошлые годы и ожидаемых коэффициентов убытков. Ход разрешения претензий в прошлых периодах анализируется происшествия по годам, но могут быть также дополнительно проанализированы по географическим регионам, а также значительные бизнес-направления и типы страховых выплат.

Крупные претензии, как правило, рассматриваются отдельно, либо резервируются на номинальную стоимость оценки убытков или прогнозируются в порядке позволяющем отразить их будущее развитие.

В большинстве случаев, не используются внешние допущения относительно будущих темпов инфляции или коэффициента убытков. Вместо этого прогнозные допущения базируются на использовании допущений по ходу исторического развития претензий в прошлых периодах.

Дополнительно качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут применяться в будущем (например, с учетом одноразовых событий, изменений во внешней среде или рыночных факторах, таких как отношение общества к страховым случаям, экономические условия, уровень инфляции претензий, судебных решений и законодательства, а также внутренние факторы, такие как состав портфелей, особенности правил и процедур по разрешению страховых случаев), для того чтобы получить окончательную стоимость страховых случаев, которые представляют вероятный исход из диапазона возможных результатов, принимая во внимание будущую неопределенность.

Аналогичные суждения, оценки и допущения используются в оценке адекватности резерва по незаработанной премии (РНП).

б) Оценка обязательств по инвестиционным контрактам без (НВПДВ)

Унифицированная справедливая стоимость инвестиционного контракта определяется путем ссылки на стоимость активов, подкрепляющих инвестиционные обязательства, которые оцениваются по стоимости инвестиционного фонда.

По не унифицированным инвестиционным контрактам справедливая стоимость определяется с использованием моделей оценки, таких как метод дисконтирования денежных потоков или метод случайного моделирования. Набор факторов принимаемых во внимание в

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

моделях оценки, включают временную стоимость денег, изменчивость, поведение страхователей, себестоимость услуг и справедливую стоимость аналогичных инструментов.

Определенные вмененные расходы на приобретение и улучшение продаж, которые напрямую относятся к обеспечению услуг по управлению инвестициями, откладываются и отражаются в составе расходов будущих периодов. Эти расходы будущих периодов амортизируются в течение срока оказания услуг по контракту.

в) Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.

Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (см. Примечание 15).

г) Отложенные налоги активы и обязательства

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

2.4. Изменения учетной политики

Ниже перечислены одна новая интерпретация и несколько поправок, которые вступили в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2014 года или после этой даты. Характер и влияние новой интерпретации и каждой из поправок, принятых Обществом, подробно рассматривается ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 –
Инвестиционные компании

(Выпущены в октябре 2012 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты)

Поправки вводят/вносят исключение в отношении требований МСФО (IFRS) 10 по консолидации, в соответствии с которым инвестиционные компании должны оценивать определенные дочерние компании по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а не консолидировать их. В поправках содержатся также требования к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

[Общество ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 не окажет влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Обществом.]

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Поправки к МСФО (IAS) 32 - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Поправки к МСФО (IAS) 32 разъясняют значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Поправки также описывают, как следует правильно применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных расчетов.

(Выпущены в декабре 2011 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты)

[Общество ожидает, что применение поправок к МСФО (IAS) 32 не окажет влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Общества.]

Поправки к МСФО (IAS) 39 – Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования

Целью поправок к МСФО (IAS) 39 является освобождение от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.

(Выпущены в июне 2013 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты)

[Общество не заключала сделок по новации производных инструментов. Общество ожидает, что применение поправок к МСФО (IAS) 39 не окажет влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Общества.]

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - Специальные сборы

В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, – это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(Выпущено в мае 2013 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты)

[Общество не является плательщиком существенных дополнительных специальных сборов и не ожидает, что применение разъяснения окажет влияние на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Общества.]

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

Поправки к МСФО (IAS) 36 убирают требование раскрытия возмещаемой стоимости актива (или единицы, генерирующей денежные средства), если не было обесценения или восстановления ранее признанного обесценения в течение периода. Поправки также представляют дополнительные требования по раскрытиям возмещаемой стоимости обесценившихся активов, если эта стоимость определяется как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу.

(Выпущены в мае 2013 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты)

[В результате применения поправок к МСФО (IAS) 36 были сделаны дополнительные раскрытия касательно восстановительной стоимости, в случае признания обесценения Обществом]

2.5. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Общества:

Ежегодные усовершенствования МСФО (период 2010-2012г.)

Включает следующие поправки:

(Выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 2 Выплаты на основе долевых инструментов - разъясняет условия наделения правами, отдельно определяя условия достижения результатов и условия периода оказания услуг. Ранее они были включены совместно в определение условий наделения правами.

МСФО (IFRS) 3 Объединения бизнеса – разъясняет, что классификация условного вознаграждения как обязательства или в качестве долевого инструмента, должна осуществляться в соответствии с МСФО (IAS) 32 Финансовые инструменты: Представление, а также требует, чтобы условное вознаграждение, не представляющее собой долевые инструменты, переоценивалось до справедливой стоимости на каждую отчетную дату, с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыли или убытки.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

МСФО (IFRS) 8 Операционные сегменты – требует дополнительных раскрытий суждений менеджмента в случаях, когда операционные сегменты агрегируются для определения отчетного сегмента. Также разъясняется, что сверка общих активов сегментов с активами компании требуется только в том случае, если величина активов сегментов предоставляется на регулярной основе лицу, принимающему операционные решения.

МСФО (IFRS) 13 Справедливая стоимость – разъясняет, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность, без закрепленной процентной ставки, может измеряться по договорной стоимости без применения дисконтирования, если эффект дисконтирования незначителен.

МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 38 Нематериальные активы были поправлены для разъяснения, что актив может быть переоценен с использованием ссылок на наблюдаемые данные как в отношении валовой так и чистой балансовой стоимости. Кроме того разъясняется, что накопленная амортизация – это разница между валовой и балансовой стоимостью актива.

МСФО (IAS) 24 Связанные стороны – разъясняет, что организация, предоставляющая отчитывающейся компании (или материнской компании отчитывающейся компании) услуги ключевого управленческого персонала (управляющая компания) является связанной стороной. Требуется раскрытие расходов, понесенных в связи с услугами управления.

[Общество ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Общества.]

Ежегодные усовершенствования МСФО (период 2011-2013г.)

(Выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Включает поправки к:

МСФО (IFRS) 1 Первое применение МСФО – Основа для Выводов дополнена для разъяснения что у организации есть выбор использовать:

- МСФО, обязательные к применению на отчетную дату, или
- Один или более стандартов, которые еще не являются обязательными к применению, если эти стандарты позволяют досрочное применение, при условии что один и тот же стандарт будет применен во всех периодах.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

МСФО (IFRS) 13 Оценка справедливой стоимости – разъясняет что исключение в отношении портфеля может применяться в отношении всех договоров в сфере применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, независимо от того, удовлетворяют ли они определению финансовых активов или финансовых обязательств.

МСФО (IAS) 40 Инвестиционная недвижимость – разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. МСФО (IAS) 40 помогает пользователям в определении недвижимости в качестве инвестиционной либо занимаемой собственником. А для определения того, является ли приобретение инвестиционной собственности приобретением бизнеса – требуется анализ соответствующих требований в МСФО (IFRS) 3.

[Общество ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Общества].

Поправка относится к взносам работников или третьих сторон в пенсионные планы с установленными выплатами и разъясняет учет таких взносов. Поправка разделяет взносы, связанные с услугами только в периоде оказания услуг и связанными с услугами более чем в одном периоде. Целью поправки является облегчение учета взносов, независимых от числа лет службы работников, например взносов работников, рассчитываемых как фиксированный процент от заработной платы. Организации с планами, требующими взносов в зависимости от оказанных услуг, должны признавать выгоду от таких взносов на протяжении сроков работы работников.

[Общество ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества.]

Поправка к МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам

Пенсионные планы с установленными выплатами: Взносы работников

(Выпущена в ноябре 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты)

Поправка к МСФО (IFRS) 11 Совместная деятельность

Поправки требуют от организации применения принципов МСФО (IFRS) 3 Объединения бизнеса, когда она приобретает долю в совместной операции, представляющей собой бизнес согласно определению в IFRS 3.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Учет приобретений долей в совместных операциях

(Выпущена в мае 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Поправка также включает 2 новых иллюстративных примера:

– Пример 7: Учет приобретений долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес

– Пример 8: Взнос в совместную операцию права на использование ноу-хау, когда деятельность представляет собой бизнес.

Была также сделана соответствующая поправка к МСФО (IFRS) 1, для разъяснения, что исключение из применения МСФО (IFRS) 3 к прошлым объединениям бизнеса в момент применения МСФО, также относится к прошлым приобретениям долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес, согласно определению в IFRS 3.

[Общество ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Общества.]

Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 38 Нематериальные активы

В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф 62A, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, задействующей объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта.

Разъяснение допустимых методов амортизации

Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы 98A-98C для разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда:

(Выпущены в мае 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

– нематериальный актив определен как мера выручки, или

– выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.

[Общество ожидает что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Общества, так как она не применяла методы амортизации на основе получаемой выручки для своих долгосрочных активов.]

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 41 Сельское хозяйство)	Данные поправки определяют плодonoсящие растения как живые растения, которые: а) используются в производстве сельскохозяйственной продукции; б) будут давать продукцию более чем в одном периоде; в) их продажа является маловероятной (за исключением продажи отходов). Такие плодonoсящие растения должны учитываться таким же образом, как и основные средства, потому что их функционирование схоже с процессом производства. Поправки включают их в сферу применения МСФО (IAS) 16 а не МСФО (IAS) 41.
Плодonoсящие растения (Выпущены в июне 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)	Произведенная плодonoсящими растениями продукция остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и оценивается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. [Общество ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Общества, т.к. у Общества отсутствуют плодonoсящие растения.]
Поправки к МСФО (IFRS) 10 Консолидированная финансовая отчетность и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные компании	Данные поправки устраняют несоответствие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или взноса активов инвестором в его ассоциированную компанию или совместное предприятие.
Продажа или взнос активов инвестором в ассоциированную компанию или совместное предприятие (Выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)	Полная величина прибыли или убытка признается, когда сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия. [Общество ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Общества.]
Поправки к МСФО (IAS) 27 Отдельная финансовая отчетность	Поправки включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевному методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.
Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности (Выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)	[Общество ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Общества.]

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

МСФО (IFRS) 14 Счета отложенного тарифного регулирования

(Выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Сфера применения МСФО (IFRS) 14 является довольно узкой, и охватывает только те компании, которые:

– впервые готовят отчетность в соответствии с МСФО

– занимаются регулируемой деятельностью

- признают соответствующие активы и/или обязательства в соответствии со своими текущими национальными стандартами учета.

Компаниям, находящиеся в сфере применения МСФО (IFRS) 14, будет предоставлена возможность применять свои действующие принципы учетной политики, в соответствии с местным законодательством, для признания, оценки и обесценения активов и обязательств, возникающих от тарифного регулирования, которые будут называться «счета отложенного тарифного регулирования».

Для обеспечения сравнимости с другими компаниями, отчитывающимися в соответствии с МСФО, но не применяющим IFRS 14, все счета отложенного тарифного регулирования, а также эффект их применения на прибыли или убытки, должны признаваться и представляться отдельно от прочих статей в основных финансовых отчетах.

[Общество не впервые готовит финансовую отчетность в соответствии с МСФО, поэтому данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Общества.]

Ежегодные усовершенствования МСФО (период 2012-2014г.)

Включает поправки к:

(Выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2016 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность – разъяснено, что переклассификация актива или группы выбытия из удерживаемых для продажи в удерживаемые к распределению собственникам, или наоборот, считается продолжением выполнения изначального плана по выбытию. После переклассификации, должны применяться все требования МСФО (IFRS) 5 по классификации, представлению и оценке. Если актив прекращает классифицироваться как удерживаемый для распределения собственникам, применяются требования МСФО (IFRS) 5 для активов, прекращающих классифицироваться как удерживаемые для продажи.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

**МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты:
Раскрытия**

- Сервисные услуги: разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.
- Промежуточная финансовая отчетность: разъяснено, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7, Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует IAS 34.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые при определении ставки дисконтирования для учета вознаграждений работникам, должны быть выражены в той же валюте, что и будущие выплаты вознаграждений работникам. Организациям необходимо применять поправку с самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, с признанием первоначальной корректировки в составе нераспределенной прибыли на начало этого периода.

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – разъясняет, что перекрестная ссылка необходима, если раскрытия представлены «где-то еще» в промежуточной финансовой отчетности, например в комментариях менеджмента или отчете по рискам компании. Если раскрытия сделаны в отдельном от промежуточной финансовой отчетности документе, этот документ должен быть доступен пользователям финансовой отчетности на тех же условиях и в то же время, как и промежуточная финансовая отчетность.

[Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовое положение или финансовые результаты Общества.]

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

(Выпущен в мае 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала.

В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:

1. Определение договора с заказчиком
2. Определение обязательств по договору
3. Определение цены сделки
4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору
5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.

[Общество на данный момент оценивает эффект от внедрения МСФО (IFRS) 15 и планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.]

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(Выпущен в июле 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

[Общество ожидает, что применение данного стандарта приведет к изменениям в классификации и оценке финансовых активов, но не окажет эффекта на классификацию и оценку финансовых обязательств.]

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

3. Чистая заработанная премия

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Страхование жизни	680 430	647 281
Страхование иное, чем страхование жизни	1 674	1 551
Изменение в составе резерва под незаработанные премии	(69)	8
Аннулированные страховые премии	(23 483)	(31 851)
Итого совокупные премии	658 552	616 989

4. Чистая сумма произошедших убытков

а) Общая сумма страховых премий и выплат

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Договоры страхования жизни	(470 322)	(538 497)
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	(1 097)	(1 055)
Итого общая сумма страховых выплат и страховых требований	(471 419)	(539 552)

б) Общее изменение в контрактных обязательствах

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Изменения по контрактным обязательствам по страхованию жизни	(182 243)	(61 462)
Изменения резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	35	(81)
Итого изменение в обязательствах (резервах)	(182 208)	(61 543)
Чистые вознаграждения и требования	(653 627)	(601 095)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

5. Расходы на ведение страховых операций

Аквизиционные расходы

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата и премии	(4 618)	(3 932)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(5 340)	(4 802)
Брокерское и агентское вознаграждение	(13 989)	(12 772)
Стоимость бланков строгой отчетности	(271)	(268)
Прочее	(229)	(407)
Итого аквизиционные расходы	(22 447)	(22 181)

6. Инвестиционные доходы

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Доходы от сдачи в операционную аренду имущества	461	247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	4 655	4 479
доход по процентам	4 527	4 390
дивидендные доходы	128	89
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	59 555	56 092
доход по процентам	59 555	56 092
Начисленный доход по процентам по задолженности и займам	76 398	66 122
Начисленный доход по денежным средствам и денежным эквивалентам	229	-
Изменения в составе обязательств по инвестиционным договорам	54	161
Итого инвестиционные доходы	141 352	127 101

7. Чистые реализованные прибыли и убытки

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Основные средства и оборудование		12
реализованные доходы	-	85
реализованные расходы	-	(73)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(995)	10 697
Реализованные прибыли (убытки):		
Долговые ценные бумаги	(995)	7 929
Долевые ценные бумаги	-	2 768
Итого чистые реализованные прибыли и убытки по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи	(995)	10 697
Итого чистые реализованные прибыли и убытки	(995)	10 709

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

8. Прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Прибыли и убытки от изменений справедливой по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	(4 838)	(2 271)
Итого прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости	(4 838)	(2 271)

9. Прочие операционные и административные расходы

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Амортизация	(1 661)	(1 691)
затраты на содержание и аренду имущества	(2 153)	(2 446)
вознаграждения и комиссионные расходы	(46)	(1 091)
транспортные расходы	(279)	(229)
вознаграждение аудиторов	(602)	(499)
расходы на вознаграждения работников	(20 561)	(17 405)
консультационные и информационные услуги	(476)	(258)
командировочные и представительские расходы	(5)	(8)
услуги банков	(2 588)	(2 549)
материальные расходы	(320)	(1 565)
услуги связи	(399)	(393)
расходы на рекламу и маркетинг	(103)	-
Прочие расходы	(3 119)	(9 745)
обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности	(1 941)	(2 064)
налоги, отличные от налога на прибыль	(436)	(288)
прочие расходы	(742)	(7 393)
Итого прочих административных и операционных расходов	(32 312)	(37 879)

10. Расходы на вознаграждения работникам

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата и премии	(17 134)	(14 318)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(3 067)	(2 724)
Страхование	(360)	(363)
Итого расходы на вознаграждение работникам	(20 561)	(17 405)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

11. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

а) Текущий налог на прибыль

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль:		
Налоги на прибыль	(15 743)	(15 720)
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущего года	-	-
Итого текущий налог	(15 743)	(15 720)
Отложенный налог на прибыль:		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц		
Списание отложенных налоговых активов	(145)	(3 066)
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(145)	(3 066)
Итого налог на прибыль в отчете о прибылях и убытках	(15 888)	(18 786)

б) Налог на прибыль, учитывающийся в отчете о прочем совокупном доходе

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	-	-
Отложенный налог на прибыль	23 160	1 501
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в прочем совокупном доходе	23 160	1 501

в) Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в Российской Федерации, за отчетные годы, завершившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	84 030	91 436
Налог по налоговой ставке РФ 20%	(16 806)	(18 287)
Эффект от применения пониженной ставки 15%	2 116	1 992
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, прочие разницы	(1 198)	(2 491)
Итого начисленный налог за год	(15 888)	(18 786)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

12. Компоненты прочего совокупного дохода

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:		
Доходы/(расходы) за год	(115 802)	(7 505)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	23 160	1 501
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов	(92 642)	(6 004)

13. Нематериальные активы

	Лицензии	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.
Первоначальная стоимость		
<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	1 200	1 200
Приобретение	29	29
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	1 229	1 229
Приобретение	21	21
Выбытие	(31)	(31)
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	1 219	1 219
Амортизация и обесценение		
<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	576	576
Амортизация	260	260
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	836	836
Амортизация	260	259
Выбытие	(30)	(30)
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	1 066	1 066
Чистая балансовая стоимость		
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	393	393
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	153	153

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

14. Основные средства

	Здания и земля	Оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 31 декабря 2012 г.	5 413	4 234	-	80	9 727
Приобретение основных средств	18 079	1 584	19 663	-	39 326
Выбытие	-	(638)	(19 663)	-	(20 301)
На 31 декабря 2013 г.	23 492	5 180	-	80	28 752
Приобретение основных средств	-	69	69	-	138
Выбытие	-	-	(69)	-	(69)
На 31 декабря 2014 г.	23 492	5 249	-	80	28 821
Амортизация и обесценение					
На 1 января 2012 г.	473	3 405	-	30	3 908
Амортизационные отчисления за год	556	861	-	13	1 430
Выбытие	-	(601)	-	-	(601)
На 31 декабря 2013 г.	1 029	3 665	-	43	4 737
Амортизационные отчисления за год	933	457	-	11	1 401
На 31 декабря 2014 г.	1 962	4 122	-	54	6 138
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2013 г.	22 463	1 515	-	37	24 015
На 31 декабря 2014 г.	21 530	1 127	-	26	22 683

15. Финансовые инструменты и справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты Общества представлены следующими категориями:

	2014		2013	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы и дебиторская задолженность	732 036	732 036	722 608	722 608
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	751 012	751 012	658 417	658 417
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	55 459	55 459	55 569	55 569
Итого финансовые инструменты	1 538 507	1 538 507	1 436 594	1 436 594

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

а) Удерживаемые до погашения финансовые активы

Общество не имело удерживаемых до погашения финансовых активов в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

б) Займы и дебиторская задолженность

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Амортизированная стоимость		
Прочие займы	-	-
Итого займы и дебиторская задолженность по амортизированной стоимости	-	-
	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Справедливая стоимость		
Депозиты кредитных организаций	728 622	718 038
Прочие займы и дебиторская задолженность	3 414	4 570
Итого займы и дебиторская задолженность по справедливой стоимости	732 036	722 608

Справедливая стоимость займов была определена путем сравнения текущих процентных ставок для аналогичных займов с процентными ставками, предложенными в момент первоначального признания займов.

В составе дебиторской задолженности отражена задолженность по депозитам. Стоимость депозитов в банках, равна ее справедливой стоимости. Депозиты размещены на срок более 3 мес., процентная ставка от 8 до 11,7 процентов годовых. Депозиты размещены в крупных и средних банках.

По состоянию на отчетные даты сформирован резерв по сомнительной задолженности:

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Резерв по сомнительной задолженности		
На 1 января	-	(4)
Сумма списанная	-	4
На 31 декабря	-	-

* По строке «Прочие займы и дебиторская задолженность» отражена сумма задолженности с учетом резерва.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

в) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долевые ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги	751 012	658 417
Итого удерживаемые до погашения финансовые активы по амортизированной стоимости	751 012	658 417

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены корпоративными облигациями, облигациями федерального займа, инвестициями в паевые инвестиционные фонды, а также муниципальными и субфедеральными облигациями. Все ценные бумаги, классифицированные в данную категорию, обращаются на фондовом рынке РФ.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций – с апреля 2015 по июнь 2032 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены в основном долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в энергетическом, транспортном, банковском, нефти и газодобывающем секторах.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, номиналом в российских рублях. Срок погашения с июня 2015 по январь 2028 года.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные соответствующими органами власти Российской Федерации. Срок погашения данных облигаций – с февраля 2015 по июнь 2022 года.

г) Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Справедливая стоимость		
Долевые ценные бумаги	3 065	3 487
Долговые ценные бумаги	52 394	52 082
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	55 459	55 569

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, отнесены к данной категории при первоначальном признании. Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, составляют портфель торговых инвестиций и обращаются на фондовых биржах РФ.

По состоянию на 31 декабря 2014 года долевые ценные бумаги из портфеля представлены корпоративными акциями крупных российских компаний энергетического сектора и телекоммуникационного сектора.

Долговые ценные бумаги представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными банками и компаниями, специализирующимися в нефтегазовом, энергетическом секторе. Государственные ценные бумаги представлены облигациями федерального займа и ценными бумагами субъектов РФ.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

д) Балансовая стоимость финансовых инструментов

	Займы и дебиторская задолженность	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января 2013 г.	514 592	787 877	54 069	1 356 538
Приобретение	596 409	240 166	38 889	875 464
Погашение	(388 393)	(225 772)	(16 741)	(630 906)
Продажа	-	(145 746)	(17 945)	(163 691)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	-	-	(2 703)	(2 703)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	-	1 892	-	1 892
Изменение резерва по сомнительной задолженности	-	-	-	-
На 31 декабря 2013 г.	722 608	658 417	55 569	1 436 594
Приобретение	735 759	418 606	88 054	1 242 419
Погашение	(726 331)	(109 543)	(48 733)	(884 607)
Продажа	-	(97 330)	(35 800)	(133 130)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	-	-	(3 631)	(3 631)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	-	(119 138)	-	(119 138)
Изменение резерва по сомнительной задолженности	-	-	-	-
На 31 декабря 2014 г.	732 036	751 012	55 459	1 538 507

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств и краткосрочных депозитов, торговой дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.
- Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату;
- Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основании котировок цен на активных рынках, если это возможно.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Иерархия источников оценки справедливой стоимости

Общество использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно.
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

е) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Общества имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Итого справедливая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>31 декабря 2014 года</i>		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Долевые ценные бумаги	3 065	3 065
Долговые ценные бумаги	52 394	52 394
	55 459	55 459
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги	751 012	751 012
	751 012	751 012
Итого финансовые активы	806 471	806 471

По состоянию на 31 декабря 2013 г. у Общества имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Итого справедливая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>31 декабря 2013</i>		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Долевые ценные бумаги	3 487	3 847
Долговые ценные бумаги	52 082	52 082
	55 569	55 569
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги	658 417	658 417
	658 417	658 417
Итого финансовые активы	713 986	713 986

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

За отчетные периоды, завершившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2014 г. переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии источников оценки справедливой стоимости не осуществлялись.

16. Налоговые раскрытия**а) Задолженность по налогу на прибыль:**

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января	6 580	4 294
Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(15 743)	(15 720)
Оплачено в течение года	19 979	18 006
Поступило на р/с (возврат по решению налогового органа), прочее движение	(5 100)	-
На 31 декабря	5 716	6 580

б) Отложенный налог на прибыль:

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

	Отчет о прибылях и убытках		Отчет о финансовом положении	
	2014	2013	2014	2013
	тыс.руб.	тыс. руб.	тыс.руб.	тыс. руб.
Перенос убытков	283	(1 580)	4 286	4 003
Обесценение активов		(1)		
Страховые резервы	96	(757)	(2 795)	(2 891)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам	(499)	(2 503)	(2 160)	(1 661)
Переоценка инвестиций, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости			21 946	(1 214)
Отложенные расходы		125		
Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости	25	25	(640)	(665)
Дебиторская задолженность и предоплаты	1 122	1 971	3 093	1 971
Кредиторская задолженность	(1 172)	(346)	1 040	2 212
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(145)	(3 066)	24 770	1 755

Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сальдо на 1 января	1 755	3 320
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прибыли или убытка	(145)	(3 066)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	23 160	1 501
Сальдо на 31 декабря	24 770	1 755

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки.

Общество производит зачет налоговых активов и налоговых обязательств только в тех случаях, когда у нее имеется юридически закрепленное право на зачет текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств, а отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, которые взимаются одним и тем же налоговым органом.

17. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность страховых агентов, брокеров и посредников	1 578	91
Задолженность страхователей	98	517
Итого дебиторская задолженность по договорам страхования	1 676	608

18. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства	17 490	12 240
Краткосрочные вклады (в том числе до востребования и срочные депозиты)	25 000	-
Итого денежные средства и эквиваленты	42 490	12 240

Краткосрочные депозиты размещаются на различные сроки (от одного дня до трех месяцев), в зависимости от потребностей Общества в денежных средствах. На такие депозиты начисляются проценты по соответствующим ставкам для краткосрочных депозитов.

Балансовая стоимость раскрытая выше соответствует справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

19. Обязательства по договорам страхования

	2014 г.			2013 г.		
	тыс. руб.			тыс. руб.		
	Доля перестраховщиков			Доля перестраховщиков		
	Всего	Нетто		Всего	Нетто	
Договоры страхования жизни	1 144 312	-	1 144 312	962 068	-	962 068
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	636	-	636	603	-	603
Итого обязательства по страховым договорам	1 144 948	-	1 144 948	962 671	-	962 671

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

а) Договоры страхования жизни

		Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто
	примечание	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января 2014 года		962 068	-	962 068
Премии полученные	3	680 430	-	680 430
Обязательства, уплаченные при смерти, наступлении срока платежа, в случае досрочного расторжения договора, в качестве компенсационных выплат и по претензиям	4	(470 322)	-	(470 322)
Удержание вознаграждения		(11 135)	-	(11 135)
Прочие изменения резерва		(16 729)	-	(16 730)
На 31 декабря 2014 года		1 144 312	-	1 144 312

		Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто
	примечание	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января 2013 года		900 611	-	900 611
Премии полученные	3	647 281	-	647 281
Обязательства, уплаченные при смерти, наступлении срока платежа, в случае досрочного расторжения договора, в качестве компенсационных выплат и по претензиям	4	(538 497)	-	(538 497)
Изменение компенсационных выплат и претензий по предыдущему опыту		-	-	-
Удержание вознаграждения		(10 145)	-	(10 145)
Прочие изменения резерва		(37 182)	-	(37 182)
На 31 декабря 2013 года		962 068	-	962 068

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

б) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

	2014 тыс. руб.		Нетто, по договорам страхования иного, чем жизнь
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	
Резерв незаработанных премий	447	-	447
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)	24	-	24
Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ)	165	-	165
Всего обязательства по страховым договорам	636	-	636

	2013 тыс. руб.		Разница
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	
Резерв незаработанных премий	379	-	379
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)	1	-	1
Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ)	223	-	223
Всего обязательства по страховым договорам	603	-	603

(1) Резерв под неурегулированные претензии

	2014 тыс. руб.			2013 тыс. руб.		
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Нетто	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Нетто
На 1 января	-	-	-	-	-	-
Претензии, возникшие в текущем страховом году	1 120	-	1 120	1 055	-	1 055
Претензии, выплаченные в течение года	(1 096)	-	(1 096)	(1 055)	-	(1 055)
На 31 декабря	24	-	24	-	-	-

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(2) Резерв под незаработанные премии

	2014 г. тыс. руб.			2013 г. тыс. руб.		
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестра- хования	Нетто	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестра- хования	Нетто
На 1 января	379	-	379	386	-	386
Страховые премии, уступленные за период	1 673	-	1 673	1 551	-	1 551
Страховые премии, заработанные за период	(1 605)	-	(1 605)	(1 558)	-	(1 558)
На 31 декабря	447	-	447	379	-	379

20. Прочие финансовые обязательства

	Резерв на оплату отпусков	Резерв текущих компенсационных выплат	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января 2013 года	247	1 100	1 347
Возникшие в течение года	1 865	2 909	4 774
Использовано	(1 281)	(2 920)	(4 201)
На 31 декабря 2013 года	831	1 089	1 920
Возникшие в течение года	2 091	2 753	4 844
Использовано	(1 675)	(3 112)	(4 787)
На 31 декабря 2014 года	1 247	730	1 977

21. Страховая кредиторская задолженность

	Кредиторская задолженность по прямому страхованию	Кредиторская задолженность по перестрахованию	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
На 1 января 2013 года	2 377	-	2 377
Возникшие/выбывшие в течение года	1 821	-	1 821
На 31 декабря 2013 года	4 198	-	4 198
Возникшие/выбывшие в течение года	1 355	-	1 355
На 31 декабря 2014 года	5 553	-	5 553

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

22. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	45	58
Задолженность перед персоналом	2 476	2 513
Задолженность по прочим налогам и взносам	2 127	1 459
Прочее	76	270
Итого	4 724	4 300

23. Уставный капитал

	2014 г.	2013 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Уставный капитал оплаченный	240 000	240 000

24. Цели и политика управления финансовыми рисками

а) Структура корпоративного управления

Основной задачей в управлении рисками и финансами Общества является защита от событий, которые могут служить препятствием в достижении финансовых целей, включая упущенные возможности. Ключевой менеджмент признает важность наличия в компании эффективной и достаточной системы управления рисками. Совет директоров утверждает политику управления рисками и встречается на регулярной основе для утверждения коммерческих, законодательных и организационных требований.

Исполнительным органом Общества является Директор Общества.

б) Управление капиталом

Обществом установлены следующие задачи управления капиталом, политика и методы управления рисками, влияющими на капитал:

- Поддержание требуемого уровня стабильности Общества, обеспечивая безопасность для страхователей;
- Поддержание финансовой устойчивости для развития бизнеса и удовлетворения требований страхователей, регуляторов и прочих заинтересованных сторон;

Общество удовлетворяет всем обязательным требованиям Регуляторов в течение 2013 и 2014 финансовых годов.

Капитал включает в себя акции и капитал, приходящийся на акционеров материнской компании.

Деятельность Общества является лицензируемой деятельностью, подлежащей государственному надзору (регулированию). Государственный надзор и ее лицензирование осуществляется Министерством финансов и Федеральной службой страхового надзора. Нормативно правовыми актами, регулирующими страховую деятельность, предусматриваются минимальные требования к размеру капитала, получение разрешения на осуществление страховой деятельности и в дальнейшем проверка. Регуляторы главным образом заинтересованы в защите прав страхователей и получении уверенности, в том, что Общество управляет своими делами в

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

пользу страхователей. В то же время регуляторы заинтересованы, в получении уверенности в поддержании Обществом платежеспособности на достаточном уровне необходимом для удовлетворения обязательств возникающих от экономических изменений и естественных бедствий.

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

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»); превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 02 июля 2012 года № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых, для покрытия собственных средств страховщика»);
- указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- 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 осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фактический размер маржи платежеспособности страховщика рассчитывается как сумма уставного (складочного) капитала, добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли отчетного года и прошлых лет, уменьшенная на сумму непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет, задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный (складочный) капитал, собственных акций, выкупленных у акционеров, нематериальных активов, дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли. На отчетные даты (31.12.2013 и 31.12.2014) фактический размер маржи платежеспособности равнялся 490 450 тыс. руб. и 556 882 тыс. руб.

в) Политика управление активами и обязательствами

Финансовые риски, возникающие от изменений в ставках процентов, курса валют и стоимости долевых инструментов, все они подвержены общему и специфичному риску рыночных изменений. Основной риск присущий Обществу связан с инвестициями и обязательствами это риск волатильности долевых инструментов.

Общество управляет данным риском путем управления активами и обязательствами, которое разработано для достижения долгосрочного инвестиционного дохода превышающего обязательства по договорам страхования и инвестиционным контрактам.

Кроме того политика управления является:

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

- Частью управления финансовыми рисками, связанными с прочими финансовыми активами и обязательствами, не относящимися напрямую к страховым и инвестиционным обязательствам
- Неотъемлемой частью политики управления страховыми рисками, получение уверенности в каждом периоде достаточного денежного потока необходимого для погашения обязательств возникающих по страховым и инвестиционным контрактам.

25. Страховые и финансовые риски

а) Страховые риски

Основным риском Общества является риск, присущий по договорам страхования, риск того, что будущие выплаты и премии или период их возникновения будет отличен от прогнозируемых величин. Это подвержено частоте возникновения требований, размеру требований, фактической величины премий полученных и последующее развитие долгосрочных требований. Задачей Общества является получение уверенности в начислении достаточных резервов, которые позволят покрыть обязательства.

(1) Договоры страхования жизни

Виды договоров страхования, предлагаемые Обществом включают:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста, срока или срока наступления иного события (смешанное страхование жизни; добровольное смешанное страхование жизни граждан и детей);
- страхование от несчастных случаев и болезней (коллективное страхование от несчастных случаев работников за счет средств предприятия и организаций, добровольное страхование от несчастных случаев граждан и детей);

Страхование всего периода жизни и срочное страхование является продуктом с получаемой премией на регулярной основе, вся страховая сумма подлежит уплате в случае наступления смерти или постоянной нетрудоспособности. Некоторые контракты содержат условие о выкупной стоимости. Страховая сумма является фиксированной.

Основные риски, которым подвержено Общество включают:

- Риск смертности – риск убытков вследствие изменения уровня смертности страхователей отличных от ожидаемых;
- Риск заболеваемости – риск убытков вследствие изменения уровня заболеваемости отличных от ожидаемых;
- Риск дожития - риск убытков вследствие большего срока получения страховой ренты, чем ожидалось;
- Риск доходности инвестиций – риск убытков вследствие изменения фактической доходности по сравнению с ожидаемой;
- Риск расходов - риск убытков вследствие увеличения расходов на ведение дела;
- Риск решения страхователя – риск убытков, возникающих вследствие решения страхователей о досрочном прекращении страхования или неоплатах страховых премий, будет отличен от ожидаемого.

Эти риски не изменяются значительно в отношении расположения застрахованных рисков, типов застрахованных рисков и по отраслям.

Стратегия страхования Общества обеспечивает получение уверенности в том, что риски хорошо диверсифицированы с точки зрения по типам риска и уровня страховой премии. Это в значительной степени достигнуто посредством диверсификации по отраслям и географическому

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

расположению, применением обязательного медицинского освидетельствования для получения осведомленности, о текущем состоянии здоровья страхуемого и его медицинской истории, регулярному просмотру фактического уровня страховых выплат и метода формирования цены, также деталей процедуры урегулирования убытков.

Раскрытие информации по резерву страхования жизни по видам страхования представлено в таблице ниже:

	31.12.2014	31.12.2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Смешанное страхование жизни	1 144 311	962 068
Итого	1 144 311	962 068

Ключевые допущения

Значительные суждения используются для определения величины резервов и в выборе допущений. Допущения основываются на прошлом опыте, текущей внутренней информации, внешних индексов рынка и прочих показателей, которые отражают текущие цены рынка и прочей опубликованной информации. Допущения и благоразумность оценок подлежит пересмотру на каждую отчетную дату на постоянной основе с целью получения уверенности в реалистичности и обоснованности применяемых оценок.

Ключевые допущения, изменение которых повлечет изменение обязательств (резервов) следующие:

➤ **Ставка на случай смерти и заболеваемости**

Допущения основываются на стандартах отрасли и данных статистики России, в соответствии с типом договора страхования и территории застрахованного лица. Ставки отражают недавние исторические тренды, с учетом корректировок отражающих опыта Общества. Разумная скидка сделана в отношении ожидаемых будущих улучшений в трендах. Ставки варьируются по классам страхования, типам контрактов и полу застрахованного.

Возможное увеличение в ставках в будущем влечет за собой большее количество страховых требований (и страховые случаи могут произойти раньше, чем ожидается), и как следствие приведет к росту расходов и снижению прибылей акционеров.

➤ **Расходы**

Величина расходов это расходы на ведение дела отражают плановую величину расходов по поддержанию и обслуживанию текущих заключенных договоров страхования, и с учетом связанных с ними накладными расходами. Текущий принятый уровень является базой расходов для последующих периодов, скорректированный на ожидаемый уровень инфляции. Увеличение уровня затрат может привести к увеличению расходов и снижению прибыли акционеров.

➤ **Коэффициент прекращения страхования и досрочного расторжения договора страхования**

Неуплата взносов это досрочное прекращение действия договора страхования вследствие неуплаты страховых взносов. Выкупная сумма относится к добровольному решению страхователей о досрочном прекращении договора страхования. Допущения об уровне выкупных сумм и неуплаты взносов определены с использованием статистических оценок основанных на полученном Обществом опыте и варьируется по видам страхования, сроку действия и трендах продаж.

Увеличение уровня неуплаты взносов по договорам страхования жизни первоначально может вести к снижению прибыли акционеров, но в дальнейшем нейтрально в своем эффекте.

➤ **Ставка дисконтирования**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Резервы по страхованию жизни определены как сумма дисконтированных ожидаемых выплат и административных расходов, напрямую относящихся к договорам, за минусом дисконтированных ожидаемых теоретических премий, которые будут необходимы для осуществления денежных потоков по выплатам. Ставки дисконтирования установлены с учетом риска отрасли, и скорректированы на уровень риска присущего Обществу.

Снижение ставки дисконтирования может привести к росту величины обязательств (страховых резервов) и снижению прибыли акционеров.

Анализ чувствительности

В следующей таблице представлена оценка влияния изменения ключевых параметров, которые используются при расчете на размер обязательств Компании.

При проведении анализа чувствительности проводится сценарное тестирование, при котором изменению подвергаются не несколько параметров модели одновременно, а анализируется влияние изменения каждого параметра в отдельности, при всех прочих параметрах модели без изменений (используя для них базовые значения).

Одновременное изменение всех допущений повлечет значительный эффект при определении величины обязательств (страховых резервов), но для демонстрации влияния каждого из допущений, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе.

Договоры страхования жизни**31 декабря 2014 года**

Допущение	Изменение допущения	Страховые обязательства	Изменение страховых обязательств	Изменение страховых обязательств, %
Норма доходности	-0,50%	1 142 256	6 229	0,55%
	базовый сценарий	1 136 027	-	-
	0,50%	1 129 854	-6 173	-0,54%
Уровень смертности	-10%	1 248 580	112 553	9,91%
	базовый сценарий	1 136 027	-	-
	10%	1 023 474	-112 553	-9,91%
Уровень расторжений	базовый сценарий	1 136 027	-	-
	10%	1 022 679	-113 348	-9,98%
Уровень расходов	базовый сценарий	1 136 027	-	-
	10%	1 136 129	101	0,01%

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

31 декабря 2013 года

Допущение	Изменение допущения	Страховые обязательства	Изменение страховых обязательств	Изменение страховых обязательств, %
	1,00%	945 207	-10 892	-1,14%
Ставка дисконтирования	0,00%	956 099	-	0,00%
	1,00%	967 828	11 728	1,23%
	10,00%	956 127	28	0,00%
Уровень смертности	0,00%	956 099	0	0,00%
	-10,00%	956 088	-11	0,00%
	10,00%	956 217	118	0,01%
Уровень расторжения договоров страхования	0,00%	956 099	-	0,00%
	-10,00%	955 981	118	0,01%

б) Финансовые риски**(1) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по финансовому инструменту или договору страхования. Общество подвержено кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности со страхователями) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях, и прочие финансовые инструменты.

Перечисленная ниже Политика и методы управления кредитными рисками применяются Обществом для снижения подверженности кредитному риску:

➤ Политика управления кредитным риском Общества установлена для оценки и определения того, что представляет собой кредитный риск для Общества. Строгое соблюдение условий политики проверяется и в случае нарушений сообщается руководству. Политика регулярно просматривается на уместность и пересматривается в случае изменения рисков окружающей среды.

➤ Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по начисленным к получению страховым премиям или взносам, отражается в учете в течение срока отсрочки платежа, предусмотренного условиями страхового полиса до его истечения, т.е. до момента оплаты или прекращения признания.

Для Общества максимальной подверженностью кредитному риску статей отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 года и 2012 года является балансовая стоимость финансовых инструментов как указано в Примечании 18, за исключением финансовых гарантий. Максимальный размер риска Общества по финансовым гарантиям равен максимальной сумме, которую Компания будет вынуждена заплатить, если гарантия будет востребована. Максимальный размер риска, представленный ниже, не включает увеличение степени риска, которая может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете или договоров залога.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

31 декабря 2014 года	Итого тыс. руб.
Финансовые гарантии	7 140
31 декабря 2013 года	Итого тыс. руб.
Финансовые гарантии	7 140

Анализ кредитного риска ниже представлен в соответствии с тем, как Общество управляет риском. Общество управляет кредитным риском на основе балансовой стоимости финансовых инструментов

Кредитный риск по кредитному рейтингу

В таблицах ниже представлена информация о кредитном риске Общества по классификации активов, в соответствии с кредитным рейтингом, установленным Обществом для контрагентов:

31 декабря 2014 года	Не просроченные и не обесцененные				
	Котируемые	Не котируемые кредитный уровень: достаточный	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	Просроченные, но не обесцененные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты					
Депозиты кредитных организаций	-	728 622	-	-	728 622
Займы и дебиторская задолженность	-	3 414	-	-	3 414
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					
Долговые ценные бумаги	751 012	-	-	-	751 012
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Долговые ценные бумаги	52 394	-	-	-	52 394
Долевые ценные бумаги	3 065	-	-	-	3 065
Дебиторской задолженности по страхованию	-	1 676	-	-	1 676
Денежные средства и их эквиваленты	-	42 490	-	-	42 490
Итого	806 471	776 202	-	-	1 582 673

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

31 декабря 2013 года	Не просроченные и не обесцененные				
	Котируемые	Не	Не	Просроченные, но не обесцененные	Итого
		котируемые кредитный уровень: достаточный	котируемые кредитный уровень: не достаточный		
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты					
Депозиты кредитных организаций	-	718 038	-	-	718 038
Займы и дебиторская задолженность	-	4 570	-	-	4 570
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					
Долговые ценные бумаги	658 417	-	-	-	658 417
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Долговые ценные бумаги	52 082	-	-	-	52 082
Долевые ценные бумаги	3 487	-	-	-	3 487
Дебиторской задолженности по страхованию	-	608	-	-	608
Денежные средства и их эквиваленты	-	12 240	-	-	12 240
Итого	713 986	735 456	-	-	1 449 442

В таблице ниже представлена информация подверженности кредитному риску Общества по классам активов в соответствии с рейтинговой шкалой международных рейтинговых агентств, исходя из показателей по национальной шкале.

31 декабря 2014 года

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты							-
Займы и дебиторская задолженность							-
Займы и дебиторская задолженность	20	-	-	-	-	3 394	3 414
Депозиты кредитных организаций	-	217 891	304 121	67 360	139 250	-	728 622
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи							
Долговые ценные бумаги	40 511	235 226	88 837	318 411	-	68 027	751 012
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
Долговые ценные бумаги	16 174	11 724	2 153	22 343	-	-	52 394

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Долевые ценные бумаги	-	3 065	-	-	-	-	3 065
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	-	1 676	1 676
Денежные средства и их эквиваленты	-	25 000	17 062	-	28	400	42 490
Итого	56 705	492 906	412 173	408 114	139 278	73 497	1 582 673

31 декабря 2013 года

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты							-
Займы и дебиторская задолженность							-
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	4 570	4 570
Депозиты кредитных организаций	-	45 501	217 925	67 388	374 224	13 000	718 038
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи							
Долговые ценные бумаги	122 832	288 502	128 241	32 775	9 902	76 165	658 417
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
Долговые ценные бумаги	10 764	33 370	7 948	-	-	-	52 082
Долевые ценные бумаги	-	3 487	-	-	-	-	3 487
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	-	608	608
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	12 223	-	17	-	12 240
Итого	133 596	370 860	366 337	100 163	384 143	94 343	1 449 442

В приведенной ниже таблице представлена информация о подверженности кредитному риску Общества в соответствии с категорией дебиторов по данным международных рейтинговых агентств. Значения рейтингов определяются исходя из национальной рейтинговой шкалы.

31 декабря 2014 года	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Котируемые	56 685	250 015	90 989	340 754		68 027	806 471
Не котируемые кредитный уровень: достаточный	20	242 890	321 183	67 360	139 278	5 470	776 202
Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные но не обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Итого	56 705	492 906	412 173	408 114	139 278	73 497	1 582 673

31 декабря 2013 года	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Котируемые	133 596	325 359	136 189	32 775	9 902	76 165	713 986
Не котируемые кредитный уровень: достаточный	-	45 501	230 148	67 388	374 241	18 178	735 456
Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные но не обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Итого	133 596	370 860	366 337	100 163	384 143	94 343	1 449 442

Общество активно управляет сочетанием активов для получения уверенности в отсутствии концентрации кредитного риска.

Резерв на сомнительную дебиторскую задолженность и займам начисляется на отдельном счете. Движение резерва по сомнительную дебиторскую задолженность и займам отражено ниже:

Обесценение финансовых активов

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января	-	(4)
Отчисления за год	-	-
Восстановление неиспользованных сумм	-	
Списанные суммы	-	4
Проценты, начисленные по обесцененным займам	-	
На 31 декабря	-	(4)

Обеспечения полученные

Оценка суммы и типа требуемого обеспечения зависит от кредитного риска контрагента. Обеспечение в основном получено по выданным договорам займа. Менеджмент проводит оценку рыночной стоимости полученных обеспечений и если необходимо запрашивает дополнительные гарантии.

(2) Риск ликвидности

Риск ликвидности это риск того, что у компании могут возникнуть трудности в исполнении финансовых обязательств по финансовым инструментам. При возникновении катастрофических

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

событий риск ликвидности возможен в связи с возможным временным разрывом между исходящим денежным потоком и ожидаемым возмещением от перестраховщиков. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении своей кредиторской задолженности, и пришла к выводу, что она является низкой. Общество имеет доступ к источникам финансирования в достаточном объеме и не зависит от внешних источников финансирования.

Сроки погашения по обязательствам по договорам страхования определены на основании предполагаемого временного оттока денежных средств необходимого для исполнения обязательств.

В приведенной ниже таблице представлена обобщенная информация о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Общества в разрезе сроков погашения. Портфель ценных бумаг Общества диверсифицирован, и состоит из высоколиквидных ценных бумаг, что позволит быстро их реализовать в случае необходимости получения денежных средств.

31 декабря 2014 года

	Балансовая стоимость	До 1 года	От 1 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без даты погашения	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы							
Займы и дебиторская задолженность	732 036	715 036	17 000	-	-	-	732 036
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	751 012	124 205	529 524	86 799	10 484	-	751 012
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	55 459	25 877	21 657	4 860	-	3 065	55 459
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 676	1 676	-	-	-	-	1 676
Налог на прибыль	5 716	5 716	-	-	-	-	5 716
Прочие налоги	208	208	-	-	-	-	208
Денежные средства и их эквиваленты	42 490	42 490	-	-	-	-	42 490
Итого недисконтированные активы	1 588 597	915 208	568 181	91 659	10 484	3 065	1 588 597
Финансовые обязательства							
Обязательства по страховым контрактам	1 144 948	308 606	829 527	6 816	-	-	1 144 948
Обязательства по инвестиционным контрактам	4 410	4 238	172	-	-	-	4 410
Страховая кредиторская задолженность	5 553	5 553	-	-	-	-	5 553
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 723	4 723	-	-	-	-	4 723
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 977	1 977	-	-	-	-	1 977
Итого недисконтированные обязательства	1 161 611	325 096	829 699	6 816	-	-	1 161 612
Всего разрыв ликвидности	426 986	590 112	(261 518)	84 843	10 484	3 065	426 985

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

31 декабря 2013 года

	Балансовая стоимость	До 1 года	От 1 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без даты погашения	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы							
Займы и дебиторская задолженность	722 608	590 608	132 000	-	-	-	722 608
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	658 417	124 627	480 772	53 018	-	-	658 417
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	55 569	18 449	33 433	200	-	3 487	55 569
Дебиторская задолженность по операциям страхования	608	608	-	-	-	-	608
Налог на прибыль	6 580	6 580	-	-	-	-	6 580
Прочие налоги	45	45	-	-	-	-	45
Денежные средства и их эквиваленты	12 240	12 240	-	-	-	-	12 240
Итого недисконтированные активы	1 456 067	753 157	646 205	53 218	-	3 487	1 456 067
Финансовые обязательства							
Обязательства по страховым контрактам	962 671	181 215	779 464	1 943	49	-	962 671
Обязательства по инвестиционным контрактам	10 001	9 841	160	-	-	-	10 001
Страховая кредиторская задолженность	4 198	4 198	-	-	-	-	4 198
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 300	4 300	-	-	-	-	4 300
Прочие финансовые обязательства	1 920	1 920	-	-	-	-	1 921
Итого недисконтированные обязательства	983 090	201 474	779 624	1 943	49	-	983 090
Всего разрыв ликвидности	472 977	551 683	(133 419)	51 275	(49)	3 487	472 977

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

В представленной ниже таблице отражены ожидаемые периоды исполнения или оплаты активов и обязательств.

Анализ по срокам в соответствии с ожидаемой датой погашения

31 декабря 2014 года

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Нематериальные активы	-	153	153
Основные средства	-	22 683	22 683
Запасы	114	-	114
Финансовые инструменты			
Депозиты банков	711 622	17 000	728 622
Займы и дебиторская задолженность	3 414	-	3 414
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	124 205	626 807	751 012
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	28 942	26 517	55 459
Предоплаты	237		237
Отложенные налоговые активы	-	30 365	30 365
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 676	-	1 676
Налог на прибыль	5 716	-	5 716
Прочие налоги	208	-	208
Денежные средства и их эквиваленты	42 490	-	42 490
Итого активы (за исключением гудвилла)	918 624	723 525	1 642 149

31 декабря 2014

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательства договорам страхования (резервы)	308 605	836 343	1 144 948
Обязательства по инвестиционным контрактам	4 238	172	4 410
Отложенные налоговые обязательства	-	5 595	5 595
Страховая кредиторская задолженность	5 553	-	5 553
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 723	-	4 723
Прочие финансовые обязательства	1 977	-	1 977
Итого обязательства	325 096	842 110	1 167 206

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

31 декабря 2013 года

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Нематериальные активы		393	393
Основные средства		24 015	24 015
Запасы	129	-	129
Финансовые инструменты			
Депозиты банков	586 038	132 000	718 038
Займы и дебиторская задолженность	4 570	-	4 570
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	124 628	533 789	658 417
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	21 936	33 633	55 569
Предоплаты	174	-	174
Отложенные налоговые активы	-	8 186	8 186
Дебиторская задолженность по операциям страхования	608	-	608
Налог на прибыль	6 580	-	6 580
Прочие налоги	45	-	45
Денежные средства и их эквиваленты	12 240	-	12 240
Итого активы (за исключением гудвилла)	756 948	732 016	1 488 964

31 декабря 2013 года

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательства договорам страхования (резервы)	181 215	781 456	962 671
Обязательства по инвестиционным контрактам	9 841	160	10 001
Отложенные налоговые обязательства	-	6 431	6 431
Страховая кредиторская задолженность	4 198	-	4 198
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 300	-	4 300
Прочие финансовые обязательства	1 920	-	1 920
Итого обязательства	201 474	788 047	989 521

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя четыре типа риска: риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения цен и ценовой риск. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску включают в себя кредиты и займы, депозиты, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***Ценовой риск***

Ценовой риск - риск изменения цен на финансовые активы. Компания подвержена риску, который связан с наличием у Компании долевого финансового инструмента, стоимость которого подвержена рыночным колебаниям.

В случае изменения справедливой стоимости долевого инструмента на +/- 5 %, роста или снижения котировок ценных бумаг, Компания получила бы/ понесла прибыль/убыток в размере представленном ниже:

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
5 % Рост котировок ценных бумаг	36 781	32 400
5 % снижение котировок ценных бумаг	(36 781)	(32 400)

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок. Общество не подвержено риску изменения процентной ставки.

26. Условные и договорные обязательства

Общество также обязано выполнять требования регулятора, касающиеся поддержания платежеспособности на всех территориях, где ведется деятельность. Платежеспособность Общества соответствует всем требованиям регулятора. У Общества отсутствует неопределенность, связанная с выполнением требований регуляторов.

Операционная аренда и обязательства инвестиционного характера

По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют обязательства по осуществлению капитальных вложений.

Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендатора

Общество заключило ряд соглашений о коммерческой аренде на определенные транспортные средства и недвижимость, используемую для оказания услуг и в административных целях. Сроки аренды по данным соглашениям варьируется от 0,5 лет до 1 года в части недвижимого имущества, и 1 год в отношении аренды транспортного средства. Указанные соглашения об аренде не налагают на Общество никаких ограничений

Минимальная арендная плата будущих периодов по договорам аренды без права расторжения по состоянию на 31 декабря составляет:

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендатора

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
В течение одного года	279	436
Итого	279	436

Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендодателя

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
В течение одного года	164	189
Итого	164	189

27. Связанные стороны

Акционерное общество Страховая Компания «Чулпан» является материнской компанией по состоянию на 31.12.14 и на 31.12.13 владело 100% долей в уставном капитале Общества.

а) Операции со связанными сторонами

Условия сделок со связанными сторонами

Общество осуществляет операции со связанными сторонами и ключевым менеджментом в ходе своей обычной деятельности. Продажи и закупки от связанных сторон совершаются на условиях, аналогичных условиям сделок на коммерческой основе.

Нижеприведенная таблица содержит информацию об общих суммах сделок, которые были заключены со связанными сторонами за соответствующий отчетный год:

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Продажа		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам с материнской компанией	5 957	5 654
По договорам страхования и инвестиционным контрактам с компаниями под контролем материнской	199 620	207 936
По договорам операционной аренде со связанными сторонами	64	238
Итого	205 641	213 828
Покупка		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам со связанными сторонами	365	339
Расходы по аренде имущества у связанных сторон	-	41
Расходы по аренде имущества у материнской компании	1 380	1 448
Итого	1 745	1 828

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

б) Задолженность связанных сторон

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность от связанных сторон:		
Прочая дебиторская задолженность связанных сторон	12	
Предоплаты связанным сторонам	8	3
Прочая дебиторская задолженность материнской компании	38	75
Итого	58	78
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами:		
Кредиторская задолженность перед материнской компанией	10	9
Связанных сторон	143	143
Итого	153	152

Вознаграждение старшему руководящему персоналу

Суммы, раскрытые в данной таблице, представляют собой суммы, отраженные в составе расходов за отчетный период в отношении старшего руководящего персонала.

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата	783	772
Премии	488	708
Бонусы	310	
Прочие краткосрочные вознаграждения работникам	366	40
Вознаграждения после выхода на пенсию	-	-
Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала	1 947	1 520

28. События после отчетной даты

На дату утверждения финансовой отчетности никаких существенных событий после отчетной даты не было.

Директор

Шакиров Ф. Г.

24 апреля 2015 года

