

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016

1. Информация о компании

Финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., была утверждена Директором Садыковым Рустемом Исмагиловичем 28.04.2017 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 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 Обществу 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 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 прогнозных 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.

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 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 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, имеющих 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.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инвестиции включают в себя долевые 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, имеющих 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, имеющих 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 имело инвестиций, удерживаемых до погашения, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные 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 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 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.

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 2016 г. и 31 декабря 2015 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 оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности анализируются 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 налоговыми органами. 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.

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

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.

Арендованный 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. 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 допущениях 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 и 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, вне 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.

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

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.

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 потребуется 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.

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. 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 убытках 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, промежуток 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.

Ставки по прекращению прав и аннулирования 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 1 415 512 тыс. руб. (2015 г.: 1 335 420 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 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. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам

Общество впервые применило некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Хотя новые стандарты и поправки применялись первый раз в 2016 году, они не имели существенного влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность Общества. Характер и влияние каждого(ой) нового(ой) стандарта (поправки) описаны ниже:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам – отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и ПСД. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации. Поскольку Общество уже подготавливает отчетность по МСФО, а ее деятельность не подлежит тарифному регулированию, данный стандарт не применяется к ее финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – «Учет приобретений долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» для учета объединений бизнесов. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же

совместной операции и вступают в силу на перспективной основе. Поправки не влияют на финансовую отчетность Общества, поскольку в рассматриваемом периоде доли участия в совместной операции не приобретались.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов. Поправки применяются на перспективной основе и не влияют на финансовую отчетность Общества, поскольку оно не использовало основанный на выручке метод для амортизации своих внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»

Поправки вносят изменения в требования к учету биологических активов, соответствующих определению плодовых культур. Согласно поправкам биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, более не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним применяются положения МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодовые культуры будут оцениваться согласно МСФО (IAS) 16 по накопленным фактическим затратам (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки также предписывают, чтобы продукция, растущая на плодовых культурах, по-прежнему оставалась в рамках сферы применения МСФО (IAS) 41 и оценивалась по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В отношении государственных субсидий, относящихся к плодовым культурам, будет применяться МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Поправки применяются ретроспективно и не влияют на финансовую отчетность Общества, поскольку у Общества отсутствуют плодовые культуры.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны применять это изменение ретроспективно. Поправки не влияют на консолидированную финансовую отчетность Общества.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.»

Данный документ включает в себя следующие поправки:

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или выбывающих групп) осуществляется, как правило, посредством продажи либо распределения собственникам. Поправка разъясняет, что переход от одного метода выбытия к другому должен считаться не новым планом по выбытию, а продолжением

первоначального плана. Таким образом, применение требований МСФО (IFRS) 5 не прерывается. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий уплату вознаграждения, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Для определения необходимости раскрытия информации организация должна оценить характер вознаграждения и соглашения в соответствии с указаниями в отношении продолжающегося участия в МСФО (IFRS) 7. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна быть проведена ретроспективно. Однако раскрытие информации не требуется для периодов, начинающихся до годового периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

(ii) Применение поправок к МСФО (IFRS) 7 в сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Поправка разъясняет, что требования к раскрытию информации о взаимозачете не применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда такая информация представляет собой значительные обновления информации, отраженной в последнем годовом отчете. Данная поправка применяется ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций оценивается на основании валюты, в которой облигация деноминирована, а не страны, в которой облигация выпущена. При отсутствии развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, деноминированных в определенной валюте, необходимо использовать ставки по государственным облигациям. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет, что информация за промежуточный период должна быть раскрыта либо в промежуточной финансовой отчетности, либо в другом месте промежуточного финансового отчета (например, в комментариях руководства или в отчете об оценке рисков) с указанием соответствующих перекрестных ссылок в промежуточной финансовой отчетности. Прочая информация в промежуточном финансовом отчете должна быть доступна для пользователей на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка применяется ретроспективно.

Поправки не влияют на финансовую отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагgregированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и

классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки рассматривают вопросы, которые возникли при применении исключения в отношении инвестиционных организаций согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется и к материнской организации, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, если инвестиционная организация оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости.

Кроме этого, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя организация инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации вспомогательные услуги. Все прочие дочерние организации инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» позволяют инвестору при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным долям участия в дочерних организациях.

Эти поправки применяются ретроспективно и не влияют на финансовую отчетность Общества, поскольку Общество не применяет исключение из требования о консолидации.

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

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Общества. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе три части проекта по учету финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. За исключением учета хеджирования стандарт применяется ретроспективно, но предоставление сравнительной информации не является обязательным. Требования в отношении учета хеджирования, главным образом, применяются перспективно, с некоторыми ограниченными исключениями.

Общество планирует начать применение нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2016 году Общество осуществило общую оценку влияния всех трех частей МСФО (IFRS) 9. Эта предварительная оценка основывается на информации, доступной в настоящее время, и может быть изменена вследствие более детального анализа или получения дополнительной обоснованной и подтверждаемой информации, которая станет доступной для Общества в будущем. В целом, Общество не ожидает значительного влияния новых требований на свой

бухгалтерский баланс и собственный капитал, за исключением применения требований к обесценению в МСФО (IFRS) 9. Общество ожидает признания большей суммы оценочного резерва под убытки, что окажет отрицательное влияние на собственный капитал, и в будущем проведет детальный анализ для определения суммы увеличения.

(а) Классификация и оценка

Общество не ожидает значительного влияния на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал при применении требований к классификации и оценке МСФО (IFRS) 9. Общество планирует продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, оцениваемые в настоящее время по справедливой стоимости. Котируемые долевые ценные бумаги, которые удерживаются в настоящее время в качестве имеющихся в наличии для продажи, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости которых отражаются в настоящее время в составе ПСД, будут вместо этого оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что увеличит волатильность отражаемых прибыли или убытка. Резерв инструментов, имеющихся в наличии для продажи, представленный в настоящее время как накопленный ПСД, будет реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли на начало периода. Ожидается, что согласно МСФО (IFRS) 9 долговые ценные бумаги будут оцениваться по справедливой стоимости через ПСД, так как Общество планирует не только удерживать активы для получения договорных денежных потоков, но также продавать значительные объемы активов на относительно регулярной основе.

Займы, а также торговая дебиторская задолженность удерживаются для получения договорных денежных потоков, и ожидается, что они приведут к возникновению денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Следовательно, Общество ожидает, что согласно МСФО (IFRS) 9 они продолжат учитываться по амортизированной стоимости. Однако Общество более детально проанализирует характеристики договорных денежных потоков по этим инструментам, прежде чем делать вывод о том, все ли инструменты отвечают критериям для оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Общество отражало по всем долговым ценным бумагам, займам и торговой дебиторской задолженности 12-месячные ожидаемые кредитные убытки или ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Общество планирует применить упрощенный подход и отразить ожидаемые кредитные убытки за весь срок по торговой дебиторской задолженности. Общество ожидает, что эти требования окажут значительное влияние на ее собственный капитал ввиду необеспеченности займов и дебиторской задолженности, но она должна будет провести более детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную, для определения размеров влияния.

(в) Учет хеджирования

Общество считает, что все существующие отношения хеджирования, определенные в настоящее время по усмотрению Общества в качестве эффективных отношений хеджирования, будут отвечать требованиям к учету хеджирования согласно МСФО (IFRS) 9. Поскольку МСФО (IFRS) 9 не меняет общие принципы учета организацией эффективности хеджирования, Общество не ожидает значительного влияния в результате применения МСФО (IFRS) 9. В будущем Общество проведет более детальную оценку возможных изменений в отношении учета временной стоимости опционов, форвардных компонентов и валютных базисных спредов.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями.

Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

Новый стандарт по выручке заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты; при этом допускается досрочное применение. Общество планирует использовать вариант полного ретроспективного применения нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2016 году Общество провело предварительную оценку последствий применения МСФО (IFRS) 15, результаты которой могут быть пересмотрены по итогам продолжающегося более детального анализа. Кроме этого, Общество принимает во внимание поправки, выпущенные Советом по МСФО в апреле 2016 года, и будет отслеживать изменения в будущем.

В МСФО (IFRS) 15 содержатся более подробные требования к представлению и раскрытию информации, чем в действующих МСФО. Требования к представлению вносят значительные изменения в существующую практику и значительным образом увеличивают объем информации, требуемой к раскрытию в финансовой отчетности Общества. Многие требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 15 являются совершенно новыми. В 2016 году Общество разработало и начала тестирование соответствующих систем, процедур внутреннего контроля, политик и процессов, необходимых для сбора и раскрытия требуемой информации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносятся в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» являются частью инициативы Совета по МСФО в сфере раскрытия информации и требуют, чтобы организация раскрывала информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими. При первом применении данных поправок организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Применение данных поправок потребует раскрытия Обществом дополнительной информации.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Организации, которые применяют данное освобождение, должны раскрыть этот факт.

Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время Общество оценивает возможное влияние данных поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока

аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

В 2017 году Общество планирует оценить возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Фонд применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Чистая заработанная премия

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Страхование жизни	760 986	718 745
Страхование иное, чем страхование жизни	1 483	784
Изменение в составе резерва под незаработанные премии	154	395
Аннулированные страховые премии	(35 961)	(29 528)
Итого совокупные премии	726 662	690 396

4. Чистая сумма произошедших убытков**а) Общая сумма страховых премий и выплат**

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Договоры страхования жизни	(605 399)	(526 779)
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	(76)	(198)
Итого общая сумма страховых выплат и страховых требований	(605 475)	(526 977)

б) Общее изменение в контрактных обязательствах

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Изменения по контрактным обязательствам по страхованию жизни	(86 191)	(190 471)
Изменения резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	7 088	(248)
Итого изменение в обязательствах (резервах)	(79 103)	(190 719)
Чистые вознаграждения и требования	(684 578)	(717 696)

5. Расходы на ведение страховых операций**Аквизиционные расходы**

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата и премии	(10 211)	(8 217)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(6 497)	(5 887)
Брокерское и агентское вознаграждение	(17 041)	(15 635)
Стоимость бланков строгой отчетности	(437)	(332)
Прочее	(200)	(275)
Итого аквизиционные расходы	(34 386)	(30 346)

6. Инвестиционные доходы

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Доходы от сдачи в операционную аренду имущества	395	395
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	7 588	6 619
доход по процентам	7 588	6 619
дивидендные доходы	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	78 095	78 095
доход по процентам	91 742	78 095
Начисленный доход по процентам по задолженности и займам	-	156
Начисленный доход по средствам в банках	207 023	98 573
Резерв под обесценение средств в банках	(163 234)	-
Начисленный доход по денежным средствам и денежным эквивалентам	1 605	1 150
Итого инвестиционные доходы	145 119	184 988

7. Чистые реализованные прибыли и убытки

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Основные средства и оборудование		
реализованные доходы	-	-
реализованные расходы	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(109 897)	2
Реализованные прибыли (убытки):		
Долговые ценные бумаги	(109 897)	2
Долевые ценные бумаги		
Итого чистые реализованные прибыли и убытки по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи	(109 897)	2
Итого чистые реализованные прибыли и убытки	(109 897)	2

8. Прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Прибыли и убытки от изменений справедливой по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	59 708	4 908
Итого прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости	59 708	4 908

9. Прочие операционные и административные расходы

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Амортизация	(1 205)	(1 399)
затраты на содержание и аренду имущества	(1 288)	(1 255)
вознаграждения и комиссионные расходы	(129)	(19)
транспортные расходы	(352)	(280)
вознаграждение аудиторов	(704)	(681)
расходы на вознаграждения работников	(26 387)	(17 830)
консультационные и информационные услуги	(841)	(610)
командировочные и представительские расходы	(54)	(44)
услуги банков	(2 998)	(2 538)
материальные расходы	(708)	(771)
услуги связи	(381)	(402)
расходы на рекламу и маркетинг	(122)	(101)
прочие административные расходы	(2 093)	(2 041)
Прочие расходы	(9 470)	(7 475)
убыток от обесценения перестрахованных активов	-	-
убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности	-	-
обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности	-	-
добровольные взносы и обязательные отчисления в фонды	(870)	-
расходы на благотворительные и социальные мероприятия	-	-
налоги, отличные от налога на прибыль	(21)	-
курсовые и суммовые разницы	-	-
прочие расходы	(8 579)	(7 475)
Итого прочих административных и операционных расходов	(46 732)	(35 445)

10. Расходы на вознаграждения работникам

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата и премии	(18 345)	(13 574)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(4 220)	(3 883)
Страхование	(3 822)	(373)
Итого расходы на вознаграждение работникам	(26 387)	(17 830)

11. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.:

а) Текущий налог на прибыль

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущий налог на прибыль:		
Налоги на прибыль	(20 208)	(19 520)
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущего года	-	-
Итого текущий налог	(20 208)	(19 520)

Отложенный налог на прибыль:

Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц

- -

Списание отложенных налоговых активов

(13 814) (392)

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках

(13 814) (392)

Итого налог на прибыль в отчете о прибылях и убытках

(34 022) (19 912)

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

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущий налог на прибыль		
Отложенный налог на прибыль	4 445	(26 523)
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в прочем совокупном доходе	4 445	(26 523)

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 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	61 822	96 898
Налог по налоговой ставке РФ 20%	(12 364)	(19 380)
Эффект от применения пониженной ставки 15%	4 587	6 247
Прочий не облагаемый налогом доход	-	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, прочие разницы	(26 245)	(6 079)
Итого начисленный налог за год	(34 022)	(19 212)

12. Компоненты прочего совокупного дохода

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:		
Доходы/(расходы) за год	(22 226)	132 614
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	4 445	(26 523)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов	(17 781)	106 091

13. Нематериальные активы

Показатели нематериальных активов на 31 декабря 2016 г. имеют нулевое значение.

14. Основные средства

Здания и	Оборудование	Незавершенное	Прочее	Итого
-----------------	---------------------	----------------------	---------------	--------------

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016

	земля		строительство		тыс. руб.
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	
Стоимость или оценка					
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	23 492	5 249	-	80	28 821
Приобретение основных средств	-	224	-	50	274
Выбытие	-	-	-	-	-
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	23 492	5 473	-	130	29 095
Приобретение основных средств	-	1 662	-	-	1 662
Выбытие	-	(105)	-	-	(105)
<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	23 492	7 030	-	130	30 652
Амортизация и обесценение					
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	1 962	4 122	-	54	6 138
Амортизационные отчисления за год	933	495	-	61	1 401
Выбытие	-	-	-	-	-
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	2 895	4 617	-	115	7 539
Амортизационные отчисления за год	753	453	-	-	1 205
Выбытие	-	(105)	-	-	(105)
<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	3 648	4 965	-	115	8 638
Чистая балансовая стоимость					
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	20 597	856	-	104	21 557
<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	19 844	2 065	-	15	22 013

15. Финансовые инструменты и справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты Общества представлены следующими категориями:

	2016		2015	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы и дебиторская задолженность	325 105	325 105	644 576	666 576
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 203 504	1 203 504	1 098 002	1 098 002
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	74 664	74 664	64 122	64 122
Итого финансовые инструменты	1 603 273	1 603 273	1 828 700	1 828 700

а) Удерживаемые до погашения финансовые активы

Общество не имело удерживаемых до погашения финансовых активов в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

б) Займы и дебиторская задолженность

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Амортизированная стоимость		

Прочие займы	-	-
Итого займы и дебиторская задолженность по амортизированной стоимости	-	-
	2 016	2 015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Справедливая стоимость		
Депозиты кредитных организаций	322 854	642 009
Прочие займы и дебиторская задолженность	2 251	2 567
Итого займы и дебиторская задолженность по справедливой стоимости	325 105	644 576

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 14 процентов годовых. Депозиты размещены в крупных и средних банках.

За отчетный период, завершившийся 31 декабря 2016 г. на балансе Общества имелись обесцененные финансовые активы в размере 153 234 тыс. руб., представленные депозитами в кредитных организациях «Татфондбанк» (ПАО) и ПАО «АКБ «Спурт». Обществом сформированы резервы по данным активам в размере 100%:

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Резерв по сомнительной задолженности		
На 1 января	-	-
Сумма начисленная	(152 000)	-
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	(1 234)	-
На 31 декабря	(153 234)	-

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

в) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долевые ценные бумаги	-	-
Долговые ценные бумаги	1 203 504	1 098 002
Итого удерживаемые до погашения финансовые активы по амортизированной стоимости	1 203 504	1 098 002

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 ноября 2017 по июнь 2032 года. По состоянию на 31 декабря 2016 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 апреля 2017 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 мая 2017 по декабрь 2023 года.

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

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Справедливая стоимость		
Долевые ценные бумаги	-	4 916
Долговые ценные бумаги	74 664	59 206
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	74 664	64 122

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 2016 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 2016 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.

д) Балансовая стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 01 января 2015 г.	751 012	55 459	806 471
Приобретение	350 711	50 621	401 332
Погашение	(142 405)	(2 753)	(145 158)
Продажа	-	(44 113)	(44 113)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	-	-	-
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	138 684	4 908	143 592
Изменение резерва по сомнительной задолженности	-	-	-
На 31 декабря 2015 г.	1 098 002	64 122	1 162 124
Приобретение	339 511	81 215	420 725
Погашение	(209 559)	(64 322)	(273 881)
Продажа	-	(6 319)	(6 319)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	-	(31)	(31)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	(22 226)	-	(22 226)
Изменение резерва по сомнительной задолженности	-	-	-
На 31 декабря 2016 г.	1 205 728	74 665	1 280 392

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.

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 2016 г. у Общества имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

<i>31 декабря 2016</i>	Уровень 1	Итого справедливая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Долевые ценные бумаги	-	-
Долговые ценные бумаги	74 664	74 664
	74 664	74 664
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги	-	-
Долговые ценные бумаги	1 203 504	1 203 504
	1 203 504	1 203 504
Итого финансовые активы	1 278 168	1 278 168

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Общества имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

<i>31 декабря 2015</i>	Уровень 1	Итого справедливая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Долевые ценные бумаги	4 916	4 916
Долговые ценные бумаги	59 206	59 206
	64 122	64 122
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги	-	-
Долговые ценные бумаги	1 098 002	1 098 002
	1 098 002	1 098 002
Итого финансовые активы	1 162 124	1 162 124

За отчетные периоды, завершившиеся 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии источников оценки справедливой стоимости не осуществлялись.

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

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января	20 214	5 716
Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(20 208)	(19 212)
Оплачено в течение года	4 041	33 710
Поступило на р/с (возврат по решению налогового органа), прочее движение	-	-
На 31 декабря	4 047	20 214

б) Отложенный налог на прибыль:

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

	Отчет о прибылях и убытках		Отчет о финансовом положении	
	2016	2015	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Перенос убытков	-	-	-	4 301
Обесценение активов	-	-	-	-
Страховые резервы	-	2 293	(10 292)	(501)
Чистые нерезализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам	-	2 160	-	-
Переоценка инвестиций, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	4 445	-	(131)	(26 523)
Отложенные расходы	-	-	-	-
Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости	-	25	(615)	(615)
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	3 746	-	(653)
Кредиторская задолженность	-	1 124	-	(83)
Прочие	(38 467)	-	225	1 883
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(34 022)	392	(10 813)	8 908

Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сальдо на 1 января	26 915	24 770
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прибыли или убытка	(14 810)	392
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	(4 445)	26 523
Сальдо на 31 декабря	(19 255)	26 915

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

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность страховых агентов, брокеров и посредников	3 024	79
Задолженность страхователей	-	-
Итого дебиторская задолженность по договорам страхования	3 024	79

18. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства	480 203	144 228
Итого денежные средства и эквиваленты	480 203	144 228

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.

По краткосрочным депозитам в размере 10 000 тыс. руб., представленные депозитами в кредитных организациях «Татфондбанк» (ПАО), Обществом сформированы резервы в размере 100%

19. Обязательства по договорам страхования

	2016 г. тыс. руб.			2015 г. тыс. руб.		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто
Договоры страхования жизни	1 415 512	-	1 415 512	1 336 483	-	1 336 483
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	3 104	-	3 104	3 185	-	3 185
Итого обязательства по страховым договорам	1 418 616	-	1 418 616	1 339 668	-	1 339 668

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016

а) Договоры страхования жизни

		Всего	Доля перестраховщиков	Нетто
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января 2016 г.		1 336 483	-	1 336 483
Премии полученные	3	762 623	-	762 623
Обязательства, уплаченные при смерти, наступлении срока платежа, в случае досрочного расторжения договора, в качестве компенсационных выплат и по претензиям	4	(605 475)	-	(605 475)
Изменение компенсационных выплат и претензий по предыдущему опыту		-	-	-
Удержание вознаграждения		(87 423)	-	(87 423)
Прочие изменения резерва		9 304	-	9 304
На 31 декабря 2016 г.		1 415 512	-	1 415 512

		Всего	Доля перестраховщиков	Нетто
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января 2015 г.		1 144 312	-	1 144 312
Премии полученные	3	719 924	-	719 924
Обязательства, уплаченные при смерти, наступлении срока платежа, в случае досрочного расторжения договора, в качестве компенсационных выплат и по претензиям	4	(526 977)	-	(526 977)
Изменение компенсационных выплат и претензий по предыдущему опыту		-	-	-
Удержание вознаграждения		(12 037)	-	(12 037)
Прочие изменения резерва		11 261	-	11 261
На 31 декабря 2015 г.		1 336 483	-	1 336 483

б) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

		2016 г. тыс. руб.	
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Нетто, по договорам страхования иное, чем жизнь
Резерв незаработанных премий	448	-	448
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)	2 374	-	2 374
Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ)	282	-	282
Всего обязательства по страховым договорам	3 104	-	3 104

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016

	2015 г. тыс. руб.		
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Нетто, по договорам страхования иное, чем жизнь
примечание			
Резерв незаработанных премий	602	-	602
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)	458	-	458
Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ)	2	-	2
Всего обязательства по страховым договорам	1 062	-	1 062

(1) Резерв под неурегулированные претензии

	2016 г. тыс. руб.			2015 г. тыс. руб.		
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Нетто	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Нетто
На 1 января	458	-	458	24	-	24
Претензии, возникшие в текущем страховом году	1 416	-	1 416	632	-	632
Претензии, выплаченные в течение года	(76)	-	(76)	(198)	-	(198)
На 31 декабря	1 798	-	1 798	458	-	458

(2) Резерв под незаработанные премии

	2016 г. тыс. руб.			2015 г. тыс. руб.		
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Нетто	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Нетто
На 1 января	602	-	602	447	-	447
Страховые премии, уступленные за период	1 329	-	1 329	1 536	-	1 536
Страховые премии, заработанные за период	(1 483)	-	(1 483)	(1 381)	-	(1 381)
На 31 декабря	448	-	448	602	-	602

20. Прочие финансовые обязательства

	Резерв на оплату отпусков	Резерв текущих компенсационных выплат	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января 2015 г.	1 247	730	1 977
Возникшие в течение года	1 992	-	1 922
Использовано	(1 796)	(730)	(2 526)
На 31 декабря 2015 г.	1 443	-	1 373
Возникшие в течение года	4 452		4 452
Использовано	(5 007)		(5 007)
На 31 декабря 2016 г.	888	-	818

21. Страховая кредиторская задолженность

	Кредиторская задолженность по прямому страхованию	Кредиторская задолженность по перестрахованию	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января 2015 г.	5 553		5 553
Возникшие/выбывшие в течение года	3 344		3 344
На 31 декабря 2015 г.	8 897	-	8 897
Возникшие/выбывшие в течение года	(333)		(333)
На 31 декабря 2016 г.	8 564	-	8 564

22. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	530	563
Задолженность перед персоналом	4 186	2 501
Задолженность по прочим налогам и взносам	272	1 554
Прочее	4	12
Итого	4 992	4 630

23. Уставный капитал

	2016	2015
	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 2015 и 2016 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 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 (31.12.2015 и 31.12.2016) фактический размер маржи платежеспособности равнялся 644 358 тыс. руб. и 645 615 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:

- 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 подтверждено 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 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:

	<u>31 Декабря 2016</u>	<u>31 Декабря 2015</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Смешанное страхование жизни	1 418 616	1 336 482
Итого	<u>1 418 616</u>	<u>1 336 482</u>

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

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 2016 года

Допущение	Изменение допущения	Страховые обязательства	Изменение страховых обязательств	Изменение страховых обязательств, %
Норма доходности	-0,5%	1 422 306	6 794	+0,48%
	базовый сценарий	1 415 512	-	0,00%
	+0,5%	1 408 859	-6 653	-0,47%
Уровень смертности	-10%	1 415 370	-142	-0,01%
	базовый сценарий	1 415 512	-	0,00%
	+10%	1 415 654	142	+0,01%
Уровень расходов	-10%	1 413 672	-1 840	-0,13%
	базовый сценарий	1 415 512	-	0,00%
	+10%	1 417 635	2 123	+0,15%

31 декабря 2015 года

Допущение	Изменение допущения	Страховые обязательства	Изменение страховых обязательств	Изменение страховых обязательств, %
Норма доходности	-1,0%	1 341 928	17 328	1,31%
	базовый сценарий	1 324 600	-	0,00%
	1,0%	1 307 781	(16 819)	-1,27%
	-10%	1 281 528	(43 072)	-3,25%
Уровень смертности	базовый сценарий	1 324 600	-	0,00%
	10%	1 374 166	49 566	3,74%
	базовый сценарий	1 324 600	-	0,00%
Уровень расторжений	В соответствии с вектором расторжимости	1 194 570	(130 030)	-9,82%

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 2016 года и на 31 декабря 2015 года является балансовая стоимость финансовых инструментов, как указано в Примечании 15, 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.

(1) Кредитный риск

31 декабря 2016 г.

Финансовые гарантии

Итого
тыс. руб.

1 940

31 декабря 2015 г.

Финансовые гарантии

Итого
тыс. руб.

1 237

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 2016

	Не просроченные и не обесцененные				Итого
	Котируемые	Не котируемые кредитный уровень: достаточный	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	Просроченные, но не обесцененные	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты					
Депозиты кредитных организаций	-	321 826	-	-	321 826
Займы и дебиторская задолженность	-	3 279	-	-	3 279
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					
Долговые ценные бумаги	1 203 504	-	-	-	1 203 504
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Долговые ценные бумаги	74 664	-	-	-	74 664
Дебиторской задолженности по страхованию	-	3 024	-	-	3 024
Денежные средства и их эквиваленты	-	480 203	-	-	480 203
Итого	1 278 168	808 332	-	-	2 086 500

31 декабря 2015

	Не просроченные и не обесцененные				Итого
	Котируемые	Не котируемые кредитный уровень: достаточный	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	Просроченные, но не обесцененные	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты					
Депозиты кредитных организаций	-	-	-	-	-
Займы и дебиторская задолженность	-	642 009	-	-	642 009
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					
Долговые ценные бумаги	-	2 567	-	-	2 567
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Долговые ценные бумаги	1 098 002	-	-	-	1 098 002
Долевые ценные бумаги	59 206	-	-	-	59 206
Дебиторской задолженности по страхованию	4 916	-	-	-	4 916
Денежные средства и их эквиваленты	-	79	-	-	79
Итого	1 162 124	810 883	-	-	1 973 007

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016

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 2016

	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	-	-	-	-	-	3 279	3 279
Депозиты кредитных организаций	-	-	-	-	-	321 826	321 826
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи							
Долговые ценные бумаги	803 117	164 903	-	-	-	235 484	1 203 504
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
Долговые ценные бумаги	24 657	50 007	-	-	-	-	74 664
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	-	3 024	3 024
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	480 203	480 203
Итого	827 774	214 910	-	-	-	1 043 816	2 086 500

31 декабря 2015

	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	-	-	-	-	-	2 567	2 567
Депозиты кредитных организаций	-	69 000	404 009	73 000	-	96 000	642 009
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи							
Долговые ценные бумаги	53 675	814 610	45 150	184 567	-	-	1 098 002
Финансовые активы, переоцениваемые							

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
Долговые ценные бумаги	14 235	13 545	3 654	27 772	-	-	59 206
Долевые ценные бумаги	-	4 916	-	-	-	-	4 916
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	-	79	79
Денежные средства и их эквиваленты	-	35 000	73 223	25 000	-	33 005	166 228
Итого	67 910	937 071	526 036	310 339	-	131 651	1 973 007

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 2016	AAA	AA	A	BBB	BB	B	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Котируемые	827 774	214 910	-	-	-	-	235 484	1 278 168
Не котируемые	-	-	-	-	-	-	808 332	808 332
кредитный уровень: достаточный	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	827 774	214 910	-	-	-	-	1 043 816	2 086 500

31 декабря 2015	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Котируемые	67 910	833 071	48 804	212 339	-	-	1 162 124
Не котируемые	-	104 000	477 232	98 000	-	131 651	810 883
кредитный уровень: достаточный	-	-	-	-	-	-	-
Не котируемые	-	-	-	-	-	-	-
кредитный уровень: не достаточный	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Итого	67 910	973 071	526 036	310 339	-	131 651	1 973 007

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

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января	-	-
Отчисления за год	162 000	-
Восстановление неиспользованных сумм	-	-
Списанные суммы	-	-
Проценты, начисленные по обесцененным займам	1 234	-
На 31 декабря	163 234	-

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 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 2016

	Балансовая стоимость тыс. руб.	До 1 года тыс. руб.	От 1 до 5 лет тыс. руб.	От 5 до 15 лет тыс. руб.	Свыше 15 лет тыс. руб.	Без даты погашения тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Финансовые активы							
Займы и дебиторская задолженность	3 279	3 279	-	-	-	-	3 279
Депозиты банков	321 826	321 826	-	-	-	-	321 826
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 203 504	594 359	438 237	170 907	-	-	1 203 504
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	74 664	74 664	-	-	-	-	74 664
Предоплаты	53	53	-	-	-	-	53
Дебиторская задолженность по договорам страхования	3 024	3 024	-	-	-	-	3 024
Налог на прибыль	4 047	4 047	-	-	-	-	4 047
Прочие налоги							
Денежные средства и их эквиваленты	480 203	480 203	-	-	-	-	480 203
Итого недисконтированные активы	2 090 600	1 481 455	438 237	170 907	-	-	2 090 600

ООО СК «Чулпан-Жизнь»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016
Финансовые обязательства

Обязательства по страховым контрактам	1 418 616	1 418 616	-	-	-	-	1 418 616
Страховая кредиторская задолженность	8 564	8 564	-	-	-	-	8 564
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 992	4 992	-	-	-	-	4 992
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	888	888					888
Итого недисконтированные обязательства	1 433 060	1 433 060	-	-	-	-	1 433 060
Всего разрыв ликвидности	657 540	48 395	438 237	170 907	-	-	657 540

31 декабря 2015

	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	644 576	626 576	18 000			-	644 576
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 098 002	163 906	822 021	100 757	11 318	-	1 098 002
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	64 122	64 122	-	-	-	-	64 122
Дебиторская задолженность по операциям страхования	79	79	-	-	-	-	79
Налог на прибыль	20 214	20 214	-	-	-	-	20 214
Прочие налоги			-	-	-	-	
Денежные средства и их эквиваленты	166 228	166 228	-	-	-	-	166 228
Итого недисконтированные активы	1 993 221	1 041 125	840 021	100 757	11 318	-	1 993 221
Финансовые обязательства							
Обязательства по страховым контрактам	1 336 482	544 901	791 184	397	-	-	1 336 482
Обязательства по инвестиционным контрактам	3 185	2 978	207	-	-	-	3 185
Страховая кредиторская задолженность	8 897	8 897	-	-	-	-	8 897
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 630	4 630	-	-	-	-	4 630
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль			-	-	-	-	
Прочие финансовые обязательства	1 443	1 443	-	-	-	-	1 443
Итого недисконтированные обязательства	1 354 637	562 849	791 391	397	-	-	1 354 637
Всего разрыв ликвидности	638 584	478 276	48 630	100 360	11 318		638 584

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016

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

Анализ по срокам в соответствии с ожидаемой датой погашения

31 декабря 2016	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Основные средства	1 215	20 798	22 013
Финансовые инструменты			
Депозиты банков	321 826	-	321 826
Займы и дебиторская задолженность	3 279	-	3 279
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	594 359	609 145	1 203 504
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	74 664	-	74 664
Предоплаты	53	-	53
Дебиторская задолженность по операциям страхования	3 024	-	3 024
Налог на прибыль	4 047	-	4 047
Денежные средства и их эквиваленты	480 203	-	480 203
Итого активы (за исключением гудвилла)	1 482 670	629 943	2 112 613

31 декабря 2015

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Основные средства	-	21 557	21 557
Финансовые инструменты			
Депозиты банков	624 009	18 000	642 009
Займы и дебиторская задолженность	2 567	-	2 567
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	163 906	934 096	1 098 002
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	64 122	-	64 122
Предоплаты	24	-	24
Дебиторская задолженность по операциям страхования	79	-	79
Налог на прибыль	20 214	-	20 214
Денежные средства и их эквиваленты	166 228	-	166 228
Итого активы (за исключением гудвилла)	1 041 149	973 653	2 014 802

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.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск изменения цен на финансовые активы. Компания подвержена риску, который связан с наличием у Компании долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям.

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

	2016 г. тыс. руб.
5 % Рост котировок ценных бумаг	63 908
5 % снижение котировок ценных бумаг	(63 908)
	2015 г. тыс. руб.
5 % Рост котировок ценных бумаг	57 132
5 % снижение котировок ценных бумаг	(57 132)

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:

Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендатора

	2016 тыс. руб.
В течение одного года	1 288
Итого	1 288

Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендодателя

	2015
	тыс. руб.
В течение одного года	395
Итого	395
Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендатора	
	2016
	тыс. руб.
В течение одного года	1 255
Итого	1 255
Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендодателя	
	2015
	тыс. руб.
В течение одного года	395
Итого	395

27. Связанные стороны

Акционерное общество СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЧУЛПАН» является материнской компанией по состоянию на 31.12.2016 и на 31.12.2015 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:

а) Операции со связанными сторонами

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Продажа		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам с материнской компанией	10 550	-
По договорам страхования и инвестиционным контрактам с компаниями под контролем материнской	-	365
По договорам операционной аренды со связанными сторонами	295	57
Итого	10 845	422
Покупка		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам со связанными сторонами	530	6 087
Расходы по аренде имущества у материнской компании	1 251	6 087
Итого	1 781	12 164

б) Задолженность связанных сторон

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами:		
Кредиторская задолженность перед	-	54

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016

материнской компанией

Итого

- 54

Вознаграждение старшему руководящему персоналу

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

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата	818	736
Премии	575	449
Бонусы	2 110	1 125
Прочие краткосрочные вознаграждения работникам	226	359
Вознаграждения после выхода на пенсию	-	-
Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала	3 729	2 669

28. События после отчетной даты

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

Директор

Садыков Р.И.

