

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

1. Информация о компании

Выпуск консолидированной финансовой отчетности АО СК «Чулпан» за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., был утвержден в соответствии с решением Генерального директора от 24 апреля 2015 г. АО СК «Чулпан» является акционерным обществом, акции которого не обращаются на открытом рынке ценных бумаг. Компания зарегистрирована и имеет постоянное место нахождения в г. Альметьевск Республики Татарстан.

Юридический адрес компании – 423450 Республика Татарстан г. Альметьевск, ул. Пушкина, д.66 пом.1

Основная деятельность материнской компании связана со следующими видами страхования:

- 1) По личному страхованию
 - Страхование от несчастных случаев и болезней.
 - Медицинское страхование.
- 2) По имущественному страхованию и страхованию ответственности
 - Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта).
 - Страхование железнодорожного транспорта.
 - Страхование средств воздушного транспорта.
 - Страхование средств водного транспорта.
 - Страхование грузов.
 - Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных).
 - Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования.
 - Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств.
 - Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
 - Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта.
 - Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта.
 - Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты.
 - Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ и услуг.
 - Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.
 - Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.
 - Страхование предпринимательских рисков.
 - Страхование финансовых рисков

Деятельность дочерних компаний Группы описана в Примечании 31.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы 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 консолидированная 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. Балансовая стоимость признанных активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по амортизированной стоимости, но справедливая стоимость, которых

хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с рисками, хеджируемыми в рамках эффективных отношений хеджирования.

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

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

Группа представляет консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности.

2.1. Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Материнской компании и ее дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2014 г.

Дочерние компании полностью консолидируются Группой с момента приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжают консолидироваться до даты потери такого контроля. Финансовая отчетность дочерних компаний подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения учетной политики для всех компаний Группы. Все внутригрупповые остатки, операции, нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, и дивиденды полностью исключены.

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

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- Прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила)
- Прекращает признание балансовой стоимости неконтрольной доли участия
- Прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале
- Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения
- Признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции
- Признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка
- Переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

2.2. Существенные положения учетной политики

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

2.2.1 Классификация продуктов

Договор является договором страхования только в том случае, если Группа (страховщик) приняла 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, Группа 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 Группу значительному страховому риску, например, договоры страхования жизни, по которым Группа 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.

2.2.2 Объединение бизнеса и гудвил

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса Группа оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав административных расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса на дату приобретения балансовая стоимость ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по ее справедливой стоимости на эту дату, с отнесением разницы в состав прибыли или убытка.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться. Последующее погашение условного вознаграждения учитывается в составе капитала.

Если условное вознаграждение не попадает в сферу применения МСФО (IAS) 39, оно оценивается согласно соответствующему МСФО.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с момента приобретения Группой компании, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В

этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

2.2.3 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса, является их справедливая стоимость на дату приобретения. 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.

2.2.4 Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

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

При определении наличия обесценения по активам применяются следующие критерии:

Гудвил

Гудвил проверяется на предмет обесценения ежегодно (по состоянию на 31 декабря), а также в случаях, когда события или обстоятельства указывают на то, что его балансовая стоимость может быть обесценена.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделений, генерирующих денежные потоки (или группы подразделений, генерирующих денежные потоки), к которым относится гудвил. Если возмещаемая стоимость подразделений, генерирующих денежные потоки, меньше их балансовой стоимости, то признается убыток от обесценения.

Убыток от обесценения гудвила не может быть восстановлен в будущих периодах.

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.

2.2.5 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 Группа 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.

2.2.6 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, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

2.2.7 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 Группы 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.

2.2.8 Инвестиции в ассоциированную компанию

Инвестиции Группы в ее ассоциированную компанию учитываются по методу долевого участия. Ассоциированная компания – это компания, на которую Группа оказывает существенное влияние.

В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированную компанию учитываются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости плюс изменения, возникшие после приобретения в доле чистых активов ассоциированной компании, принадлежащей Группе. Гудвил, относящийся к ассоциированной компании, включается в балансовую стоимость инвестиции и не амортизируется, а также не подвергается отдельной проверке на предмет обесценения.

Отчет о прибылях и убытках отражает долю финансовых результатов деятельности ассоциированной компании. Если имело место изменение, непосредственно признанное в капитале ассоциированной компании, Группа признает свою долю такого изменения и раскрывает этот факт, когда это применимо, в отчете об изменениях в капитале. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие по операциям Группы с ассоциированной компанией, исключены в той степени, в которой Группа имеет долю участия в ассоциированной компании.

Доля в прибыли ассоциированных компаний представлена непосредственно в отчете о прибылях и убытках. Она представляет собой прибыль, приходящуюся на акционеров ассоциированной компании, и поэтому определяется как прибыль после учета налогообложения и неконтрольной доли участия в дочерних компаниях ассоциированных компаний.

Финансовая отчетность ассоциированной компании составляется за тот же отчетный период, что и финансовая отчетность Группы. В случае необходимости в нее вносятся корректировки с целью приведения учетной политики в соответствие с учетной политикой Группы.

После применения метода долевого участия Группа определяет необходимость признания дополнительного убытка от обесценения по инвестициям Группы в ассоциированные компании. На каждую отчетную дату Группа устанавливает наличие объективных свидетельств обесценения инвестиций в ассоциированные компании. В случае наличия таких свидетельств Группа рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью ассоциированной компании и ее балансовой стоимостью, и признает эту сумму в отчете о прибылях и убытках по статье «Доля в прибыли ассоциированной компании».

В случае потери существенного влияния над ассоциированной компанией Группа оценивает и признает оставшиеся инвестиции по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью ассоциированной компании на момент потери существенного влияния и справедливой стоимостью оставшихся инвестиций и поступлениями от выбытия признается в составе прибыли или убытка.

2.2.9 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, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Группа 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 Группа принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Финансовые активы Группы включают денежные средства и краткосрочные депозиты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, займы и прочие суммы к получению, котируемые и не котируемые финансовые инструменты, а также производные финансовые инструменты.

2) Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые активы, отражаемые 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 Группа является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования как они определены в МСФО (IAS) 39. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определяются как инструменты эффективного хеджирования. Финансовые активы, отражаемые 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.

Группа проанализировала финансовые активы, предназначенные для торговли, отличные от производных инструментов, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если Группа не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Группа в редких случаях может принять решение о переклассификации таких финансовых активов. Переклассификация таких активов в категории займов и дебиторской задолженности, активов, 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 отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в силу использования компанией возможности учета по справедливой стоимости.

Производные инструменты, встроенные в основные договоры, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если присущие им экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с рисками и характеристиками основных договоров, и эти основные договоры не предназначены для торговли и не классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты такого рода оцениваются по справедливой стоимости, а изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках. Пересмотр порядка учета происходит лишь в случае изменений в условиях договора, приводящих к существенному изменению денежных потоков, которые потребовались бы в противном случае.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы включают в себя долевыми и долговые ценные бумаги. Долевые ценные бумаги, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, - это такие ценные бумаги, 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 активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а нереализованные доходы или расходы по ним признаются в качестве прочего совокупного дохода в составе фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи. Такая классификация сохраняется вплоть до момента прекращения признания этих инвестиций или момента определения их обесценения, в которые накопленные нереализованные доходы и расходы переклассифицируются из фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка и признаются в качестве прочего операционного дохода или в качестве затрат, соответственно.

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

Группа оценила свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Группа не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Группа 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 Группа 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 Группа имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизированной стоимости и ожидаемыми денежными потоками также амортизируется на протяжении оставшегося срока использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если впоследствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в 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 Группа твердо намерена и способна 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. Группа не имела инвестиций, удерживаемых до погашения, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой 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;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо
- (а) Группа передала практически все риски и выгоды от актива, либо
- (б) Группа не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа передала 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 Группа продолжает свое участие в переданном активе.

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

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 Группы.

4) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа 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, Группа сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов, либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Группа определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его

значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

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 Группе. 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 активы, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Группа 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.

2.2.10 Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в консолидированном 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.

2.2.11 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 Группы 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 18.

2.2.12 Перестрахование

Группа передает страховой риск в ходе обычной практики для всех видов своей страховой деятельности.

Активы перестрахования представляют собой остатки задолженности компаний перестраховщиков. Суммы будущего возмещения от перестраховщиков оцениваются в соответствии с порядком признания резерва по неурегулированным страховым случаям или урегулированным убыткам, связанным с полисами перестраховщика, и в соответствии с применимым договором перестрахования.

Активы по перестрахованию тестируются на обесценение на каждую отчетную дату или чаще в случае возникновения признаков свидетельствующих об обесценении в течение отчетного года. Обесценение происходит в случае объективных свидетельств являющихся результатом событий произошедших после первоначального признания активов по перестрахованию, которые группа может не получить в полном объеме, но подлежащих к получению в соответствии с условиями указанными в контрактах. А также произошедшие события поддаются надежной оценке и оказали влияние на суммы, которые Группа должна будет получить от перестраховщиков. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли или убытки от покупки перестрахования признаются в отчете о прибылях сразу на дату приобретения и не амортизируются.

Премии, переданные в перестрахование, не освобождают Группу от выполнения своих обязательств перед страхователями.

Группа также несет риски перестрахования в процессе деятельности по договорам страхования по страхованию жизни и не-жизни. Премии и претензии по принятому перестрахованию признаются в качестве доходов или расходов в том же порядке, как они были бы, если перестрахование считались прямым страхованием, с учетом классификации договоров по перестрахованию. Обязательства по перестрахованию представляют собой задолженность к получению от перестраховщиков. Кредиторская задолженность оценивается в соответствии с условиями в договорах перестрахования.

Премии и претензии представлены в отчете о прибылях и убытках на валовой основе включая переданные и полученные в перестрахование.

Активы и обязательства по перестрахованию прекращают признание в отчете о финансовом положении, только тогда когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек и в случае передачи другой стороне.

Договоры перестрахования, которые не передают значительные страховые риски, учитываются непосредственно в отчете о финансовом положении. Это депозитные активы или финансовые обязательства, которые признаются на основе уплаченного или полученного вознаграждения за вычетом премий удержанных перестрахователем.

Инвестиционный доход по этим договорам учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки в момент начисления.

2.2.13 Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторской задолженности по договорам страхования отражается с момента возникновения права к получению, и первоначально оцениваются 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 2.2.9

2.2.14 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 консолидированного отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и краткосрочных.

2.2.15 Налоги

Текущий налог на прибыль

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

2.2.16 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.

Группа в качестве арендатора

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

Арендванный актив амортизируется в течение периода полезного использования актива. Однако если отсутствует обоснованная уверенность в том, что к Группе 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.

Группа в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Группы 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.

2.2.17 Пересчет иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчетность Группы представлена в рублях. Рубль также является функциональной валютой материнской компании и дочерних компаний.

Операции и остатки

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются компаниями Группы 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).

2.2.18 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.

Отдельный резерв по долголетию может быть начислен и включен в оценку обязательств.

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. Обязательства прекращаются 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.

Уровней 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 и резерв дополнительных выплат, а также резерв убытков по заявленным, но не урегулированным убыткам, который включает в себя оценку обязательств произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату.

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

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

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 Группа 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.

2.2.19 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 консолидированном 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.

2.2.20 Финансовые обязательства

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 Группы включают обязательства по инвестиционным контрактам, торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы, кредиторскую задолженность по страхованию (см.2.2.21).

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые обязательства, отражаемые 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 Группа 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.

Группа 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.

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.

2.2.21 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.

2.2.22 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 группы.

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

2.2.23 Резервы

Общие

Резервы признаются, если Группа имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Группа 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 договора

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 МСФО Группа не имела обременительных договоров.

2.2.24 Движения капитала

Уставный капитал

Выпущенные обыкновенные акции Группы классифицируются как долевые инструменты. Дополнительные внешние расходы, непосредственно связанные с выпуском этих акций, отражаются в составе капитала, за вычетом налогов.

Дивиденды по обыкновенным акциям

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли, после утверждения акционерами Группы. Промежуточные дивиденды вычитаются из капитала, после выплаты. Дивиденды за год, которые утверждены после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

2.2.25 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 Группой, 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.

Премии по перестрахованию

Брутто премии по договорам перестрахования жизни и инвестиционным контрактам признаются в составе расходов на раннюю дату из: на дату поступления премии или на дату возникновения права на получение премии.

Брутто премия по общим договорам перестрахования включает общую сумму по премиям, выплачиваемым за весь период действия договора, и признается дату начала действия договора.

Премии включают возможные корректировки в отчетном периоде по премиям по договорам перестрахования, заключенным в предыдущих отчетных периодах.

Незаработанные премии по перестрахованию это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения риска после отчетной даты. Незаработанные премии по перестрахованию откладываются на срок контракта по рисковому договорам страхования и на период действия контракта по перестрахованию по убыточным договорам.

Вознаграждения и комиссионные доходы

По договорам страхования и инвестиционным контрактам со страхователя взимается, плата за аннулирование контракта и прочие вознаграждения.

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 Группы 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.

2.2.26 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

Группа производит отчисления по следующим планам с установленными отчислениями:

- пенсионный фонд Российской Федерации;
- корпоративная пенсионная программа

Обязательства Группы в отношении пенсионных планов с установленными отчислениями ограничиваются перечислением средств в периоде их возникновения. Отчисления отражаются в составе консолидированного 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 консолидированной финансовой отчетности Группы 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

Договоры страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни 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 состав отчета о прибылях и убытков в течение времени. Если допущение о будущей прибыльности этих полисов не подтвердилось, амортизация этих расходов может быть ускорена и этом может потребовать дополнительное списание обесценения в состав отчета о прибылях и убытках.

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

Группа использует данные по смертности и заболеваемости из отраслевых таблиц смертности, которые отражают исторические данные, скорректированные в случае необходимости, на уникальную подверженность Группы 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 расходах основаны на текущих уровнях расходов, с поправкой на ожидаемую инфляцию расходов, если это необходимо.

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

Балансовая стоимость на отчетную дату обязательств по договорам страхования жизни на 31.12.2014 составляет 1 125 544 тыс. руб. (2013 г.: 962 068 тыс. руб.) и 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.

Дополнительное 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 от диапазона возможных результатов, принимая во внимание будущую неопределенность.

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

Оценочное суждение также требуется при определении соответствия порядка оказания страховых услуг, предоставляемых по договору и порядка амортизации незаработанной премии на основе распределения в течение срока.

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 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 18).

г) Отложенные налоги активы и обязательства

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. С учетом значительного разнообразия международных операций Группы, а также долгосрочного характера и сложности имеющихся договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль. Основываясь на обоснованных допущениях, Группа создает резервы под возможные последствия налогового аудита, проводимого налоговыми органами стран, в которых она осуществляет свою деятельность. Величина подобных резервов зависит от различных факторов, например, от результатов предыдущих аудитов и различных интерпретаций налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом. Подобные различия в интерпретации могут возникнуть по большому количеству вопросов в зависимости от условий, преобладающих в стране, в которой зарегистрирована соответствующая компания Группы. Поскольку Группа оценивает возникновение судебных разбирательств в связи с налоговым законодательством и последующий отток денежных средств как маловероятные, условное обязательство не признавалось.

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

2.4. Изменения учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - Специальные сборы	В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, – это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.
(Выпущено в мае 2013 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты)	[Группа не является плательщиком существенных дополнительных специальных сборов и не ожидает, что применение разъяснения окажет влияние на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.]
Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»	Поправки к МСФО (IAS) 36 убирают требование раскрытия возмещаемой стоимости актива (или единицы, генерирующей денежные средства), если не было обесценения или восстановления ранее признанного обесценения в течение периода. Поправки также представляют дополнительные требования по раскрытиям возмещаемой стоимости обесценившихся активов, если эта стоимость определяется как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу.
(Выпущены в мае 2013 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты)	[Группа ожидает, что данные поправки на отчетные даты не окажут влияние на финансовое положение или финансовые результаты Группы]

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО (период 2010-2012г.)	Включает следующие поправки:
--	------------------------------

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

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

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО
(период 2011-2013г.)

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

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

[Группа ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.]

Включает поправки к:

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

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

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

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

[Группа ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Группы].

Поправка к МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам	Поправка относится к взносам работников или третьих сторон в пенсионные планы с установленными выплатами и разъясняет учет таких взносов. Поправка разделяет взносы, связанные с услугами только в периоде оказания услуг и связанными с услугами более чем в одном периоде. Целью поправки является облегчение учета взносов, независимых от числа лет службы работников, например взносов работников, рассчитываемых как фиксированный процент от заработной платы. Организации с планами, требующими взносов в зависимости от оказанных услуг, должны признавать выгоду от таких взносов на протяжении сроков работы работников.
Пенсионные планы с установленными выплатами: Взносы работников	[Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность. По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы.]
(Выпущена в ноябре 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты)	
Поправка к МСФО (IFRS) 11 Совместная деятельность	Поправки требуют от организации применения принципов МСФО (IFRS) 3 Объединения бизнеса, когда она приобретает долю в совместной операции, представляющей собой бизнес согласно определению в IFRS 3.
Учет приобретений долей в совместных операциях	Поправка также включает 2 новых иллюстративных примера:
(Выпущена в мае 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)	– Пример 7: Учет приобретений долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес – Пример 8: Взнос в совместную операцию права на использование ноу-хау, когда деятельность представляет собой бизнес.
	Была также сделана соответствующая поправка к МСФО (IFRS) 1, для разъяснения, что исключение из применения МСФО (IFRS) 3 к прошлым объединениям бизнеса в момент применения МСФО, также относится к прошлым приобретениям долей в совместных операциях, когда деятельность представляет собой бизнес, согласно определению в IFRS 3.
	[Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.]

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

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

Разъяснение допустимых методов амортизации

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

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

- нематериальный актив определен как мера выручки, или
- выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства
и МСФО (IAS) 41 Сельское хозяйство)

Данные поправки определяют плодоносящие растения как живые растения, которые: а) используются в производстве сельскохозяйственной продукции; б) будут давать продукцию более чем в одном периоде; в) их продажа является маловероятной (за исключением продажи отходов). Такие плодоносящие растения должны учитываться таким же образом, как и основные средства, потому что их функционирование схоже с процессом производства. Поправки включают их в сферу применения МСФО (IAS) 16 а не МСФО (IAS) 41.

Плодоносящие растения

Произведенная плодоносящими растениями продукция остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и оценивается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

[Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, т.к. у Группы отсутствуют плодоносящие растения.]

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

<p>Поправки к МСФО (IFRS) 10 Консолидированная финансовая отчетность и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные компании</p>	<p>Данные поправки устраняют несоответствие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или вноса активов инвестором в его ассоциированную компанию или совместное предприятие.</p> <p>Полная величина прибыли или убытка признается, когда сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия.</p> <p>(Выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)</p> <p>[Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.]</p> <p>Поправки включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевого методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.</p> <p>[Группа ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.]</p>
<p>Поправки к МСФО (IAS) 27 Отдельная финансовая отчетность</p>	
<p>Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности</p> <p>(Выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)</p>	
<p>МСФО (IFRS) 14 Счета отложенного тарифного регулирования</p> <p>(Выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).</p>	<p>Сфера применения МСФО (IFRS) 14 является довольно узкой, и охватывает только те компании, которые:</p> <ul style="list-style-type: none"> – впервые готовят отчетность в соответствии с МСФО – занимаются регулируемой деятельностью - признают соответствующие активы и/или обязательства в соответствии со своими текущими национальными стандартами учета. <p>Компаниям, находящиеся в сфере применения МСФО (IFRS) 14, будет предоставлена возможность применять свои действующие принципы учетной политики, в соответствии с местным законодательством, для признания, оценки и обесценения активов и обязательств, возникающих от тарифного регулирования, которые будут называться «счета отложенного тарифного регулирования».</p>

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО
(период 2012-2014г.)

Включает поправки к:

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

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

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты:
Раскрытия

- Сервисные услуги: разъясняет условия, при которых у организации остается продолжающееся участие от обслуживания переданного актива. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия всех типов продолжающегося участия в переданном активе, если условия позволяют передающему прекратить признание актива. Поправка применяется перспективно, с возможностью ретроспективного применения. Соответствующая поправка также была сделана в МСФО (IFRS) 1, чтобы облегчить первое составление финансовой отчетности.

- Промежуточная финансовая отчетность: разъяснено, что применение поправки к МСФО (IFRS) 7, Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, выпущенной в 2011 году, не является обязательным для промежуточных периодов, если только этого не требует IAS 34.

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

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

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

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

3. Чистая заработанная премия

а) Общая сумма премий по договорам страхования

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Страхование жизни	673 990	641 168
Страхование иное, чем страхование жизни	2 383 950	1 944 396
Изменение в составе резерва под незаработанные премии	(25 014)	22 117
Итого совокупные премии	3 032 926	2 607 681

б) Премии, переданные в перестрахование

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Страхование жизни	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни	(120 816)	(128 795)
Изменение в составе резерва под незаработанные премии	(26 631)	(50 094)
Итого премий переданных в перестрахование	(147 447)	(178 889)

в) Аннулированные страховые премии (нетто)

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Возврат страховых премий	(37 739)	(45 545)
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях	3 075	497
Итого премий переданных в перестрахование	(34 664)	(45 048)
Итого чистые заработанные премии	2 850 815	2 383 745

4. Чистая сумма произошедших убытков

а) Общая сумма страховых выплат

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Договоры по страхованию жизни	(470 299)	(538 497)
Договоры по страхованию иному, чем страхование жизни	(1 045 955)	(927 128)
Итого общая сумма страховых выплат и страховых требований	(1 516 254)	(1 465 625)

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

б) Требования, переданные в перестрахование

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Договоры по страхованию жизни	-	-
Договоры по страхованию иному, чем страхование жизни	892	853
Итого страховых выплат переданных перестраховщикам	892	853

в) Общее изменение в контрактных обязательствах

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Изменения по контрактным обязательствам по страхованию жизни	(163 476)	(61 462)
Изменение резерва убытков по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни	227 971	(106 858)
Изменения резерва дефицита премии	(6 921)	69 809
Итого изменение в обязательствах (резервах)	57 574	(98 511)

г) Изменение обязательств (резервов) переданных в перестрахование

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Изменения по контрактным обязательствам по страхованию жизни	-	16 274
Изменение резерва убытков по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни	(44 003)	(17 076)
Итого изменение в обязательствах (резервах), переданных в перестрахование	(44 003)	(802)
Чистые выплаты и требования	(1 501 791)	(1 564 085)

5. Расходы на ведение страховых операций

а) Аквизиционные расходы

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата и премии	(39 641)	(37 522)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(32 888)	(27 928)
Брокерское и агентское вознаграждение	(65 029)	(56 942)
Стоимость бланков строгой отчетности	(1 919)	(1 460)
Прочее	(591)	(879)
Итого общая сумма аквизиционных расходов	(140 068)	(124 731)

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

б) Расходы на урегулирование убытков

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(20 892)	(19 292)
Амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами	(1 818)	(1 563)
Расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат	(3 450)	(4 236)
Судебные расходы	-	-
Итого расходы на урегулирование убытков	(26 160)	(25 091)

6. Вознаграждения и комиссионные доходы

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Выплата за досрочное аннулирование страхового полиса и прочие платы по контрактам	22 160	12 759
Комиссионное вознаграждение за перестрахование	10 753	3 600
Итого вознаграждения и комиссионные доходы	32 913	16 359

7. Инвестиционные доходы

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Доходы от сдачи в операционную аренду имущества	5 864	5 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Доходы по процентам	8 426	8 014
Дивидендные доходы	198	139
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Доходы по процентам	203 506	182 171
Дивидендные доходы	370	930
Начисленный доход по процентам по дебиторской задолженности и займам	228 355	195 987
Начисленный доход по процентам по займам и дебиторской задолженности обесцененной	-	107
Начисленный доход по денежным средствам и денежным эквивалентам	6 257	1 965
Изменения в составе обязательств по инвестиционным договорам	54	161
Итого инвестиционные доходы	453 030	394 854

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

8. Чистые реализованные прибыли и убытки

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Основные средства и оборудование		
Реализованные доходы	12 612	616
Реализованные расходы	(12 355)	(259)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Реализованные прибыли (убытки)	(1 835)	19 151
Долевые ценные бумаги	511	3 853
Долговые ценные бумаги	(2 346)	15 298
Итого чистые реализованные прибыли и убытки по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи	(1 835)	19 151
Итого чистые реализованные прибыли и убытки	(1 578)	19 508

9. Прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Изменение справедливой стоимости по инвестиционной собственности	(1 182)	4 227
Прибыли и убытки от изменений справедливой по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	(9 116)	(2 804)
Итого прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости	(10 298)	1 423

10. Прочие операционные доходы

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Доход от осуществления медицинской деятельности	69 515	58 111
Списание кредиторской задолженности	72	27
Страховые возмещения по застрахованному имуществу компании	29	291
Прочие доходы	2 350	4 067
Восстановление резерва по сомнительным долгам	21 079	2 394
Итого прочие операционные доходы	93 045	64 890

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

11. Прочие операционные и административные расходы

а) Прочие операционные и административные расходы

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Амортизация	(15 059)	(15 038)
Затраты на содержание и аренду имущества	(47 342)	(48 903)
Вознаграждения и комиссионные расходы	(19 482)	(8 437)
Транспортные расходы	(11 599)	(11 764)
Вознаграждение аудиторов	(1 882)	(1 227)
Расходы на вознаграждения работников	(328 846)	(272 178)
Консультационные и информационные услуги	(7 364)	(6 152)
Командировочные и представительские расходы	(1 687)	(1 608)
Услуги банков	(7 090)	(6 085)
Материальные расходы	(14 271)	(17 002)
Услуги связи	(7 359)	(8 030)
Расходы на рекламу и маркетинг	(6 735)	(9 856)
Итого прочих административных и операционных расходов	(468 716)	(406 280)

б) Прочие расходы

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности	(22 657)	(4 094)
Обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности	(10 961)	(47 005)
Добровольные взносы и обязательные отчисления в фонды	(16 684)	(14 367)
Расходы на благотворительные и социальные мероприятия	(5 641)	(14 785)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(5 000)	(6 733)
Убыток от уценки активов предназначенных для продажи	-	(30 263)
Курсовые и суммовые разницы	5 263	648
прочие расходы	(39 999)	(41 507)
Итого прочих расходов	(95 679)	(158 106)

12. Расходы на вознаграждения работникам

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Заработная плата	(290 972)	(238 778)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(29 780)	(32 223)
Страхование	(8 094)	(1 177)
Итого расходы на вознаграждение работникам	(328 846)	(272 178)

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

13. Расходы по налогу на прибыль

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

а) Текущий налог на прибыль

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль:		
Налоги на прибыль	(209 576)	(131 366)
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущего года	-	-
Итого текущий налог	(209 576)	(131 366)
Отложенный налог на прибыль:		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(49 022)	(9 990)
Списание отложенных налоговых активов	-	(969)
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(49 022)	(10 959)
Итого налог на прибыль в отчете о прибылях и убытках	(258 598)	(142 325)

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

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	-	-
Отложенный налог на прибыль	75 177	6 582
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в прочем совокупном доходе	75 177	6 582

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

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	1 219 953	636 706
Налог по налоговой ставке РФ 20%	243 991	127 341
Эффект от применения пониженной ставки 15%	(6 636)	(5 851)
Прочий не облагаемый налогом доход	(1 152)	(798)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, прочие	22 395	21 633
Связанный с возникновением и уменьшением отложенных налоговых разниц	(49 022)	(10 959)
Итого начисленный налог за год	209 576	131 366

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

14. Компоненты прочего совокупного дохода

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Доходы/(расходы) за год	(375 886)	(32 907)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	75 177	6 582
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов	(300 709)	(26 325)

15. Нематериальные активы

	Патенты и лицензии	Товарный знак	Веб-сайт	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Первоначальная стоимость				
<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	13 546	65	84	13 695
Приобретение	1 117	27	-	1 144
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	14 663	92	84	14 839
Приобретение	545	-	-	545
Выбытие	(1 755)	-	-	(1 755)
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	13 453	92	84	13 629
Амортизация и обесценение				
<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	4 995	31	44	5 070
Амортизация	3 423	13	7	3 443
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	8 418	44	51	8 513
Амортизация	2 900	7	9	2 916
Выбытие	(1 733)	-	-	(1 733)
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	9 584	51	60	9 695
Чистая балансовая стоимость				
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	6 245	48	33	6 326
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	3 869	41	24	3 934

16. Основные средства

	Здания и земля	Сооружения	Оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 31 декабря 2012 г.	212 483	554	141 972	1 609	22 580	379 198
Приобретение основных средств	19 612	-	25 215	52 987	769	98 583
Выбытие	-	-	(7 720)	(54 596)	(315)	(62 631)
На 31 декабря 2013 г.	232 095	554	159 467	-	23 034	415 150
Приобретение основных средств	-	-	4 870	2 051 939	236	2 057 045
Выбытие	-	(65)	(11 464)	(2 051 939)	(9 366)	(2 072 834)
На 31 декабря 2014 г.	232 095	489	152 873	-	13 904	399 361
Амортизация и обесценение						
На 1 января 2012 г.	40 819	296	86 386	-	18 537	146 038
Амортизационные отчисления за год	6 360	45	20 438	-	1 638	28 480
Выбытие	-	-	(7 652)	-	(322)	(7 974)
На 31 декабря 2013 г.	47 179	341	99 172	-	19 852	166 544
Амортизационные отчисления за год	6 773	37	16 864	-	1 101	24 775
Выбытие	-	(49)	(11 546)	-	(9 214)	(20 809)
На 31 декабря 2014 г.	53 952	329	104 490	-	11 739	170 510
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2013 г.	184 916	213	60 295	-	3 182	248 606
На 31 декабря 2014 г.	178 143	160	48 383	-	2 165	228 851

17. Инвестиционная собственность

На Группу не наложено никаких ограничений в отношении реализации имеющейся у нее инвестиционной недвижимости. Группа также не имеет договорных обязательств по приобретению, сооружению или совершенствованию инвестиционной недвижимости, ее ремонту, техническому обслуживанию или благоустройству.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая была определена в результате оценки, выполненной аккредитованным независимым оценщиком ООО «Ди энд Эл Оценка» по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

Компания «Ди энд Эл Оценка» зарекомендовала себя как команда профессионалов высокого класса по различным отраслям экономики и различным направлениям оценки. Подтверждением высококлассной работы специалистов «Ди энд Эл Оценка» является членство в «РОО» (г. Москва) и в НП «Партнерство Российского общества оценщиков». Оценщики, имеют опыт работы в сотрудничестве с признанными лидерами в области международных стандартов оценки, что позволяет им проводить оценку по Международным стандартам финансовой отчетности.

Исполнителем было принято решение об использовании сравнительного подхода для определения справедливой стоимости недвижимого имущества, признаваемого основными средствами и инвестиционным имуществом. Затратный подход не применялся, так как оцениваемые объекты движимого имущества относятся к категории неспециализированного, для

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

которых имеется достаточный объем рыночной информации для прямого сравнения. Сравнительный подход применялся для имущества, отнесенного к неспециализированному, для которого, по результатам анализа открытых источников информации, имелись данные о ценах предложения на идентичные или аналогичные объекты. К указанной категории относится все недвижимое имущество, входящее в состав объекта оценки имущества.

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Остаток на 1 января	49 732	111 340
Приобретения (последующие затраты)		
<i>Перевод в состав активов для продажи</i>	-	(64 813)
Чистый убыток от корректировки справедливой стоимости	(2 204)	-
<i>Чистый доход от корректировки справедливой стоимости</i>	-	3 205
Остаток на 31 декабря	47 528	49 732
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	1 437	1 227
Чистая прибыль от инвестиционной недвижимости, отраженной по справедливой стоимости	1 437	1 227

18. Финансовые инструменты и справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты группы представлены следующими категориями:

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Займы и дебиторская задолженность	2 229 351	2 061 331
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 243 979	2 186 387
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	102 037	102 642
Итого финансовые инструменты	4 575 367	4 350 360

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, представленных в финансовой отчетности, по категориям:

	2014	2014	2013	2013
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Займы и дебиторская задолженность	2 229 351	2 229 351	2 061 331	2 061 331
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 243 979	2 243 979	2 186 387	2 186 387
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	102 037	102 037	102 642	102 642
Итого финансовые инструменты	4 575 367	4 575 367	4 350 360	4 350 360

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

а) Займы и дебиторская задолженность

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Векселя и займы, предоставленные связанным сторонам	364	350
Прочие векселя и предоставленные займы	2 450	7 711
Депозиты банков	2 184 010	2 017 498
Дебиторская задолженность связанных сторон	-	305
Прочая дебиторская задолженность	81 450	94 009
Резерв под обесценение займов и дебиторской задолженности	(38 923)	(58 543)
Итого займы и дебиторская задолженность по справедливой стоимости	2 229 351	2 061 331
	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Резерв под обесценение займов и дебиторской задолженности		
На 1 января	(58 543)	(58 679)
Начисление в течение года	(1 459)	(1 852)
Полученное возмещение	21 079	
Сумма списанная	-	1 988
На 31 декабря	(38 923)	(58 543)

Справедливая стоимость займов и удерживаемых до погашения финансовых активов была определена путем сравнения текущих процентных ставок для аналогичных займов с процентными ставками, предложенными в момент первоначального признания займов. Для удерживаемых до погашения финансовых активов их справедливая стоимость определена, используя рыночные данные.

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 7 до 17 процентов годовых. Депозиты размещены в крупных и средних банках.

б) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долевые ценные бумаги	56 097	59 186
Долговые ценные бумаги	2 187 882	2 127 201
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 243 979	2 186 387

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.

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

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

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, номиналом в российских рублях. Срок погашения с июля 2015 по февраль 2036 года.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные соответствующими органами власти Российской Федерации. Срок погашения данных облигаций – с февраля 2015 по октябрь 2020 года.

Инвестиции в паевые инвестиционные фонды представляют собой вложения в фонды, специализирующиеся на операциях с акциями и прочими инвестициями.

Акции выпущены крупными эмитентами банковской, нефти и газодобывающей сферами.

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

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Справедливая стоимость		
Долевые ценные бумаги	4 489	6 097
Долговые ценные бумаги	97 548	96 545
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	102 037	102 642

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

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

Долговые ценные бумаги представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными банками и компаниями, специализирующимися в нефтегазовом, энергетическом, телекоммуникационном и транспортном секторах.

г) Балансовая стоимость финансовых инструментов

	Займы и дебиторская задолженность (с учетом РСД)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января 2013 г.	1 616 491	2 265 789	99 039	3 981 319
Покупка	1 922 044	859 172	61 768	2 842 984
Погашение	(1 477 204)	(429 393)	(29 735)	(1 936 332)
Выбытие	-	(495 792)	(25 535)	(521 327)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	-	-	(2 895)	(2 895)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	-	(13 389)	-	(13 389)
Изменение резерва по сомнительной задолженности	-	-	-	-
На 31 декабря 2013 г.	2 061 331	2 186 387	102 642	4 350 360
Покупка	2 897 354	1 158 642	135 525	4 191 521
Погашение	(2 729 334)	(371 231)	(74 225)	(3 174 790)
Выбытие	-	(345 073)	(54 333)	(399 406)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	-	-	(7 572)	(7 572)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	-	(384 746)	-	(384 746)
Изменение резерва по сомнительной задолженности	-	-	-	-
На 31 декабря 2014 г.	2 229 351	2 243 979	102 037	4 575 367

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 не котируемых инструментов, кредитов, выданных банками, и прочей финансовой задолженности, облигаций, выданных в связи с договорами финансовой аренды, а также прочих долгосрочных финансовых обязательств определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.
- Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основании котировок цен на активных рынках, если это возможно.
- Справедливая стоимость не котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оценивается с использованием соответствующих моделей оценки.

Иерархия источников оценки справедливой стоимости

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

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

е) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

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

	Уровень 1 тыс. руб.	Итого справедливая стоимость тыс. руб.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Долевые ценные бумаги	4 489	4 489
Долговые ценные бумаги	97 548	97 548
	102 037	102 037
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги	56 097	56 097
Долговые ценные бумаги	2 187 882	2 187 882
	2 243 979	2 243 979
Итого финансовые активы	2 346 016	2 346 016

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

	Уровень 1 тыс. руб.	Итого справедливая стоимость тыс. руб.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Долевые ценные бумаги	6 097	6 097
Долговые ценные бумаги	96 545	96 545
	102 642	102 642
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги	59 186	59 186
Долговые ценные бумаги	2 127 201	2 127 201
	2 186 387	2 186 387
Итого финансовые активы	2 289 029	2 289 029

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

За отчетные периоды, завершившиеся 31 декабря 2014 г., 31 декабря 2013 г. переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии источников оценки справедливой стоимости не осуществлялись.

19. Перестрахование

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Перестрахование страховых договоров	33 600	104 233
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	32 787	59 417
Доля перестраховщиков в резерве убытков	813	44 816
Всего активов по перестрахованию	33 600	104 233

20. Налог на прибыль

а) Задолженность по налогу на прибыль:

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января	24 989	17 882
Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(209 576)	(131 366)
Оплачено в течение года	224 948	138 473
Доначислено Группой	(469)	-
Возврат по решению налогового органа	(5 098)	-
Прочее движение	1 535	-
На 31 декабря	36 329	24 989

б) Отложенный налог на прибыль:

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

	Консолидированный отчет о прибылях и убытках		Консолидированный отчет о финансовом положении	
	2014	2013	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Перенос убытков	809	(970)	6 092	4 718
Резервы и другие временные разницы	-	2 576	-	-
Обесценение активов	(3 924)	(37)	7 785	11 709
Доля перестраховщиков в страховых резервах	8 130	(285)	34	(8 096)
Страховые резервы	(61 339)	(15 527)	(59 478)	1 861
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам	(395)	(5 611)	(7 037)	(6 639)
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	-	-	79 352	4 175

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

	Консолидированный отчет о прибылях и убытках		Консолидированный отчет о финансовом положении	
	2014	2013	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Отложенные расходы	(37)	(48)	131	133
Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	10 757	(846)	(2 326)	(13 083)
Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости	(5 803)	5 778	(7 069)	(1 267)
Дебиторская задолженность и предоплаты	1 065	4 372	8 399	7 842
Кредиторская задолженность	1 681	(361)	7 473	5 791
Прочее	34	-	-	57
Итого чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(49 022)	(10 959)	33 356	7 201

Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сальдо на 1 января	7 201	11 578
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прибыли или убытка	(49 022)	(10 959)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	75 177	6 582
Сальдо на 31 декабря	33 356	7 201

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.

Группа 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.

21. Дебиторская задолженность по операциям страхования

а) Дебиторская задолженность по операциям страхования

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность страхователей	77 107	100 104
Задолженность страховых агентов, брокеров и посредников	98	91
Итого дебиторская задолженность по договорам страхования	77 205	100 195

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

б) Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Предоплаты медицинским учреждениям	17	1 463
Задолженность ТФОМС	117 866	104 656
Итого дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	117 883	106 119

22. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства Группы	99 347	121 423
Краткосрочные вклады (в том числе до востребования и срочные депозиты)	95 000	61 000
Итого денежные средства и эквиваленты	194 347	182 423

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

23. Обязательства по договорам страхования

	2014		
	тыс. руб.		
	Доля перестраховщиков		
	Всего		Нетто
Договоры страхования жизни	1 125 544	-	1 125 544
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	651 084	33 600	617 484
Итого обязательства по страховым договорам	1 776 628	33 600	1 743 028

	2013		
	тыс. руб.		
	Доля перестраховщиков		
	Всего		Нетто
Договоры страхования жизни	962 068	-	962 068
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	847 120	104 233	742 887
Итого обязательства по страховым договорам	1 809 188	104 233	1 704 955

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

а) Договоры страхования жизни

	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января 2014 г.	962 068	-	962 068
Премии полученные	673 990	-	673 990
Обязательства, уплаченные при смерти, наступлении срока платежа, в случае досрочного расторжения договора, в качестве компенсационных выплат и по претензиям	(470 299)	-	(470 299)
Удержание вознаграждения	(11 135)	-	(11 135)
Прочие изменения резерва	(29 080)	-	(28 090)
На 31 декабря 2014 г.	1 125 544	-	1 125 544

	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января 2013 г.	900 611	-	900 611
Премии полученные	641 168	-	641 168
Обязательства, уплаченные при смерти, наступлении срока платежа, в случае досрочного расторжения договора, в качестве компенсационных выплат и по претензиям	(538 497)	-	(538 497)
Удержание вознаграждения	(10 145)	-	(10 145)
Прочие изменения резерва	(31 069)	-	(31 069)
На 31 декабря 2013 г.	962 068	-	962 068

б) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

	2014		
	Обязательства по страховым контрактам	тыс. руб. Обязательства по контрактам перестрахования	Разница
Резерв незаработанных премий	512 100	32 786	479 314
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)	73 622	87	73 535
Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ)	48 368	727	47 641
Резерв расхода на урегулирование	1 987	-	1 987
Резерв не истекших обязательств	15 007	-	15 007
Всего обязательства по страховым договорам	651 084	33 600	617 484

	2013		
	Обязательства по страховым контрактам	тыс. руб. Обязательства по контрактам перестрахования	Разница
Резерв незаработанных премий	487 087	59 417	427 670
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)	106 180	1 080	105 100
Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ)	237 365	43 736	193 629
Резерв расхода на урегулирование	8 402	-	8 402
Резерв не истекших обязательств	8 086	-	8 086
Всего обязательства по страховым договорам	847 120	104 233	742 887

(1) Резерв под неурегулированные претензии

	2014			2013		
	Обязательства по страховым контрактам	тыс. руб. Обязательства по контрактам перестрахования	Разница	Обязательства по страховым контрактам	тыс. руб. Обязательства по контрактам перестрахования	Разница
На 1 января	106 180	1 080	105 100	74 994	455	74 539
Убытки, произошедшие в текущем страховом году	1 013 397	(1 885)	1 015 282	958 315	(229)	958 544
Убытки, выплаченные в течение года	(1 045 955)	892	(1 046 847)	(927 129)	854	(927 983)
На 31 декабря	73 622	87	73 534	106 180	1 080	105 100

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

(2) Резерв под незаработанные премии

	2014 г. тыс. руб.			2013 г. тыс. руб.		
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Разница	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Разница
На 1 января	487 087	59 417	427 670	509 203	109 510	399 693
Страховые премии, уступленные за период	2 383 950	(120 816)	2 504 766	1 944 396	(128 795)	2 073 191
Страховые премии, заработанные за период	(2 358 937)	94 185	(2 453 122)	(1 966 512)	78 702	(2 045 214)
На 31 декабря	512 100	32 786	479 314	487 087	59 417	427 670

(3) Резерв дефицита страховых премий

	2014 г. тыс. руб.			2013 г. тыс. руб.		
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Разница	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Разница
На 1 января	8 086	-	8 086	77 895	17 076	60 819
Произошедшие/использованные в течение года	6 921	-	6 921	(69 809)	(17 076)	(52 733)
На 31 декабря	15 007	-	15 007	8 086	-	8 086

24. Прочие финансовые обязательства

а) Прочие обязательства

	Резерв на оплату отпусков	Прочие	Резерв на выплату премий по итогам года	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.		тыс. руб.
На 1 января 2013 г.	2 796	-	18 706	21 502
Возникшие в течение года	29 441	5	41 073	70 519
Использовано	(19 941)	-	(42 335)	(62 276)
На 31 декабря 2013 г.	12 296	5	17 444	29 745
Возникшие в течение года	26 908	1	58 581	85 490
Использовано	(23 871)	-	(41 722)	(65 593)
На 31 декабря 2014 г.	15 333	6	34 303	49 642

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

б) Обязательства перед фондом ОМС

	2014 г.	2013 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательства перед медицинскими учреждениями	117 883	106 119
Итого обязательства по ОМС	117 883	106 119

25. Страховая кредиторская задолженность

	Кредиторская задолженность по прямому страхованию	Кредиторская задолженность по перестрахованию	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января 2013 г.	19 649	79 151	98 800
Возникшие/использованные в течение года	(3 027)	(58 950)	(61 977)
На 31 декабря 2013 г.	16 622	20 201	36 823
Возникшие/использованные в течение года	4 446	(6 150)	(1 704)
На 31 декабря 2014 г.	21 068	14 051	35 119

26. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	3 443	2 469
Задолженность перед персоналом	25 316	23 294
Задолженность по прочим налогам и взносам	18 426	16 454
Прочее	793	944
Итого	47 978	43 161

27. Акционерный капитал

	2014 г.	2013 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Уставный капитал оплаченный:		
Количество обыкновенных акций (шт.)	10 340 000	10 340 000
Количество привилегированных акций (шт.)	760 000	760 000
Номинал акций (руб.)	50	50
Итого капитал с учетом гиперинфляции	576 291	576 291

28. Цели и политика управления финансовыми рисками

а) Структура корпоративного управления

Основной задачей в управлении рисками и финансами Группы является защита акционеров Группы 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

Общество имеет следующие органы управления:

Общее собрание акционеров Общества;

Совет директоров Общества;

Единоличный исполнительный орган (Директор).

б) Управление капиталом

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

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

Группа и компании в ее составе удовлетворяли всем обязательным требованиям Регуляторов в течение 2013 и 2014 финансового года.

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

Деятельность Группы 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 Группа управляет своими делами в пользу страхователей. В то же время регуляторы заинтересованы, в получении уверенности в поддержании Группой 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 (31.12.2014 и 31.12.2013) фактический размер маржи платежеспособности в целом по Группе равнялся 3 432 455 тыс. руб. и 3 663 649 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 Группе связан с инвестициями и обязательствами это риск волатильности долевых инструментов.

Группа управляет данным риском путем управления активами и обязательствами, которая разработана 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.

В настоящее время АО СК «Чулпан» присвоен кредитный рейтинг надежности страховых компаний А+ (Очень высокий уровень надежности) рейтинговым агентством Эксперт РА.

29. Страховые и финансовые риски

а) Страховые риски

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

Подверженность риску снижена за счет диверсификации в предлагаемых видах страхования, а также географией страхователей. Риск изменчивости рисков уменьшается за счет тщательного выбора и внедрения инструкции по стратегии страхования и использование договоров перестрахования. Группа приобретает перестрахование как часть программы по снижению рисков. Передача в перестрахование применяется как на пропорциональном, так и не пропорциональном базисе. Суммы, подлежащие уплате от перестрахователей, оцениваются аналогично порядку оценки резервов по претензиям и в соответствии с условиями договоров по перестрахованию. Хотя Группа имеет договоренность с перестрахователями, это не освобождает ее от прямых обязательств перед страхователями, кроме того Группа подвержена кредитному риску по переданному перестрахованию, в том размере по которому перестрахователи не смогут ответить по своим обязательствам по договорам принятым в перестрахование. Используемое группой перестрахование диверсифицировано путем привлечение ряда перестрахователей.

(1) Договоры страхования жизни

Виды договоров страхования жизни, предлагаемые Группой 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 подвержена Группа включают:

- Риск смертности – риск убытков вследствие изменения уровня смертности страхователей отличных от ожидаемых;
- Риск заболеваемости – риск убытков вследствие уровней 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.

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

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

Стратегия страхования Группы 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:

	31.12.2014	31.12.2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Смешанное страхование жизни	1 125 544	962 068
Итого	1 125 544	962 608

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 Группы. 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

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

сумм и неуплаты взносов определены с использованием статистических оценок основанных на полученном Группой 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 Группе.

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

Анализ чувствительности

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

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

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

Договоры страхования жизни

31 декабря 2014 года

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

31 декабря 2013 года

Допущение	Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием развития	Изменение величины резерва по сравнению с базовым сценарием	Изменение величины резерва по сравнению с базовым сценарием
		тыс. руб.	%
Ставка дисконтирования	+1%	(10 892)	-1,14%
Ставка дисконтирования	-1%	11 728	1,23%
Коэффициент смертности	+10%	28	0,00%
Коэффициент смертности	-10%	(11)	0,00%
Уровень расторжения договоров	+10%	118	0,01%
Уровень расторжения договоров	-10%	(117)	-0,01%

Используемый метод и значительные допущения, сделанные для получения информации о чувствительности, не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

(2) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Группа выпускает следующие основные виды договоров страхования: страхование от несчастных случаев и болезней, имущественное страхование, добровольное и обязательное страхование ответственности. Риски по договорам страхования иным, чем страхование жизни обычно составляют период 12 месяцев.

Для основных видов страхования, наиболее значительные риски возникают от изменений климата, стихийных бедствий, террористической деятельности. Для длительных претензий, разрешение которые занимает несколько лет, также есть инфляционный риск. Эти риски не меняются в значительной степени от расположения застрахованного Группой риска, вида риска или отрасли.

Подверженность рискам снижается за счет диверсификации по видам страхования и географическим регионам. Изменчивость рисков снижена за счет тщательного выбора и внедрения стратегий страхования, которые созданы для получения уверенности в том, что риски диверсифицированы с точки зрения по видам риска и уровня страховых покрытий. Кроме того, неукоснительная политика оценки страховых требований новых и продолжающихся, регулярный детальный обзор процедур рассмотрения требований и расследование наличия возможных фиктивных требований все это методы и политика управления рисками Группы. Более того политика Группы предусматривает активное управление и быстрое разрешение претензий, с целью снижения риска подверженности непредсказуемому ходу развития претензий, которое может негативно сказаться на бизнесе. Инфляционный риск снижен за счет применения инфляционной составляющей при оценке долгосрочных обязательств (резервов).

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

31 декабря 2014 года

	Всего обязательств	Обязательства по перестрахованию	Чистые обязательства
Страхование предпринимательских рисков	4 727	3 654	1 073
Страхование профессиональной ответственности нотариусов	892	-	892
Страхование прочих видов ответственности	2 241	14	2 227
Страхование от несчастных случаев	22 576	-	22 576
Страхование имущества физических лиц	10 070	166	9 904
Страхование сельскохозяйственных животных	580	-	580
Страхование строительно-монтажных рисков	16 849	6 395	10 454
Страхование имущества юридических лиц	48 404	13 845	34 559
Страхование автогражданской ответственности	21 570	2 915	18 655
ОСАГО	200 786	-	200 786
Страхование ответственности опасных объектов	17 398	817	16 581
ДМС	175 714	-	175 714
Страхование туристов	60	-	60
Автострахование физических лиц	70 629	239	70 390
Автострахование юридических лиц	50 548	863	49 685
Страхование воздушных судов	6 548	4 692	1 859
Страхование морских судов	66	-	66
Страхование грузов	1 425	-	1 425
Итого	651 084	33 600	617 484

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

31 декабря 2013 года

	Всего обязательств	Обязательства по перестрахованию	Чистые обязательства
Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	20 954	-	20 954
Добровольное медицинское страхование (сострахование)	144 838	-	144 838
Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж	269	-	269
Страхование (сострахование) средств наземного транспорта	106 174	2 959	103 215
Страхование (сострахование) средств воздушного транспорта	13 128	8 749	4 379
Страхование (сострахование) средств водного транспорта	563	131	432
Страхование (сострахование) грузов	3 065	63	3 002
Страхование (сострахование) имущества и страхование (сострахование) ответственности за неисполнение обязательств	255 918	69 764	186 154
Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков	14 812	11 003	3 809
Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств	166 472	3 716	162 756
Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13	88 744	7 848	80 896
Страхование (сострахование) профессиональной ответственности	2 194	-	2 194
Добровольное медицинское страхование	29 386	-	29 386
Коллективное страхование от несчастных случаев работников за счет средств предприятия и организаций	603	-	603
Итого	847 120	104 233	742 887

Ключевые допущения

Основным допущением при оценке обязательств (резервов) по договорам страхования иным, чем договора страхования жизни является допущение о том, что ход развития претензий в будущем будет аналогичен прошлому опыту Группы. С учетом допущения в отношении средней суммы претензии, затрат на рассмотрение претензий, фактора инфляции и количества страховых случаев в каждом году. Дополнительный качественный анализ был использован при оценке насколько уместно использование прошлых трендов для будущих периодов, например: разовое возникновение; изменение рыночных факторов таких, как отношение общества к требованиям; экономические условия; и с учетом внутренних факторов включающих состав страхового портфеля, условия страховых полисов и методы разрешения претензий. Суждения были использованы при оценке влияния внешних факторов, таких как тенденции судебных решений и

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

законодательство могут повлиять на оценки. Резерв незаработанной премии отображен за вычетом резерва отложенных аквизиций.

Прочим ключевых условием, влияющим на надежность допущений, является допущение о сроке урегулирования убытков.

Анализ чувствительности

Обязательства (резервы) по договорам страхования иным, чем договора страхования жизни чувствительны к ключевым допущениям представленным ниже.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности обязательств (страховых резервов) Группы при изменении одной из ключевых переменных риска при условии неизменности прочих переменные риска. 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.

31 декабря 2014 года

	Изменение допущения по сравнению с базовым	РПНУ	Резерв не истекших рисков	Влияние на размер РПНУ	Влияние на резерв не истекших рисков
Допущение	%	тыс. руб.	тыс. руб.	%	%
Ожидаемый сценарий		44 296	14 932	0,0	0,0
Увеличение приращений факторов развития	20,0	47 722	14 932	7,7	0,0
Рост уровня убыточности	5,0	46 411	22 771	4,8	52,5
Рост уровня расходов на урегулирование и административных расходов	10,0	44 296	16 195	0,0	8,5

31 декабря 2013 года

	Изменение допущения по сравнению с базовым	РПНУ	Резерв не истекших рисков	Влияние на размер РПНУ	Влияние на резерв не истекших рисков
Допущение	%	тыс. руб.	тыс. руб.	%	%
Ожидаемый сценарий		234 804	7 920	0,0	0,0
Увеличение приращений факторов развития	20,0	251 762	7 920	5,6	0,0
Рост уровня убыточности	5,0	247 935	15 109	7,2	90,8
Рост уровня расходов на урегулирование и административных расходов	10,0	234 804	9 928	0,0	25,4

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

Анализ чувствительности обязательств по добровольному медицинскому страхованию дочерней компании

31 декабря 2014 года

Допущение	Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием	Изменение величины обязательств по сравнению с базовым сценарием
		тыс. руб.
Изменение предположений об уровне убыточности	+1%	8,1
Изменение предположений об уровне убыточности	-1%	-8,1

31 декабря 2013 года

Допущение	Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием	Изменение величины обязательств по сравнению с базовым сценарием
		тыс. руб.
Изменение предположений об уровне убыточности	+1%	23,3
Изменение предположений об уровне убыточности	-1%	-23,3

Таблицы развития убытков

Представленные ниже таблицы отражают кумулятивную информацию о развитии страховых убытков и окончательной стоимости убытков за период с 2010 (накопленным итогом) по 2014 гг. для каждого последующего страховому случаю года, включающую в себя заявленные требования и произошедшие, но не заявленные требования на каждую отчетную дату, а также кумулятивную информацию о платежах.

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

а) Общий резерв по неурегулированным претензиям (резерв под неоплаченные убытки) по договорам страхования иного, чем страхования жизни:

Год наступления случая	До 2010	2010	2011	2012	2013	2014	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На конец года	3 825 760	792 266	839 150	953 573	937 876	1 027 547	
Год спустя	3 866 216	806 695	858 400	986 067	943 351		
Два года спустя	3 855 643	806 306	860 649	1 024 540			
Три года спустя	3 849 033	807 487	861 544				
Четыре года спустя	3 832 119	807 596					
Пять лет спустя	2 251 681						
Текущая кумулятивная оценка претензий	3 832 119	807 596	861 544	1 024 540	943 351	1 027 547	8 496 697
На конец года	3 648 148	735 571	795 359	879 349	878 465	906 150	
Год спустя	3 828 828	804 131	857 668	936 984	942 837		
Два года спустя	3 833 394	806 267	860 624	1 024 461			
Три года спустя	3 834 092	807 487	861 544				
Четыре года спустя	3 832 119	807 596					
Пять лет спустя	2 251 681						
Накоплено платежей до отчетной даты	3 832 119	807 596	861 544	1 024 461	942 837	906 150	8 374 707
Общий резерв по неурегулированным претензиям по договорам страхования иного, чем страхования жизни, в отчете о финансовом положении			-	79	514	121 397	121 990
Текущая оценка профицит / (дефицит)	(6 359)	(15 330)	(22 394)	(70 967)	(5 475)		
Излишки % / (дефицит) первоначального общего резерва	-0,17%	-1,93%	-2,67%	-7,44%	-0,58%		

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

б) чистый резерв по неурегулированным претензиям по договорам страхования иного, чем страхования жизни:

За вычетом перестрахования таблица развития убытков имеет следующий вид

Год наступления случая	До 2010	2010	2011	2012	2013	2014	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
На конец года	3 825 750	792 183	839 150	923 140	936 645	1 025 866	
Год спустя	3 866 205	797 856	858 400	955 819	943 182		
Два года спустя	3 855 632	797 467	860 649	994 304			
Три года спустя	3 849 041	798 648	861 544				
Четыре года спустя	3 832 109	798 757					
Пять лет спустя	3 832 109						
Текущая кумулятивных оценка претензий	3 832 109	798 757	861 544	994 304	943 182	1 025 866	8 455 762
На конец года	3 648 138	735 488	795 359	849 371	878 296	905 283	
Год спустя	3 828 818	795 292	857 668	906 748	942 668		
Два года спустя	3 833 384	797 428	860 624	994 225			
Три года спустя	3 834 082	798 648	861 544				
Четыре года спустя	3 832 109	798 757					
Пять лет спустя	3 832 109						
Накоплено платежей до отчетной даты	3 832 109	798 757	861 544	994 225	942 668	905 283	8 334 586
Нетто резерв по неурегулированным претензиям по договорам страхования иного, чем страхования жизни, в отчете о финансовом положении	-	-	-	79	514	120 583	121 176
Текущая оценка профицит / (дефицит)	(6 359)	(6 574)	(22 394)	(71 164)	(6 537)		
Излишки % / (дефицит) первоначального общего резерва	-0,17%	-0,83%	-2,67%	-7,71%	-0,70%		

б) Финансовые риски

(1) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Группа понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по финансовому инструменту или договору страхования. Группа подвержена 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 применяемая Группой для снижения подверженности кредитному риску:

- Политика управления кредитным риском Группы установлена для оценки и определения того, что представляет собой кредитный риск для Группы. Строгое соблюдение условий политики проверяется и в случае нарушений сообщается руководству. Политика регулярно просматривается на уместность и пересматривается в случае изменения рисков окружающей среды.
- Перестрахование применяется со страховыми компаниями, имеющими хороший кредитный рейтинг. Концентрация риска снижается за счет диверсификации перестраховщиков и установления лимитов по перестрахованию. На каждую отчетную дату менеджмент проводит оценку кредитоспособности перестраховщиков и пересматривает стратегию использования перестрахования, а также оценивает необходимость признания резерва под обесценение.
- 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 Группы максимальной подверженностью кредитному риску статей отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года и 2013 года является балансовая стоимость как указано в Примечании 18, за исключением финансовых гарантий. Максимальный размер риска Группы по финансовым гарантиям равен максимальной сумме, которую Предприятие будет вынуждено 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.

б) Финансовый риск

(1) Кредитный риск

	Итого
31 декабря 2014 г.	тыс.руб.
Финансовые гарантии	9 660
(1) Кредитный риск	
	Итого
31 декабря 2013 г.	тыс.руб.
Финансовые гарантии	17 860

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

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

Кредитный риск по кредитному рейтингу

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Группы по классификации активов в соответствии с кредитным рейтингом, установленным Группой для контрагентов:

31 декабря 2014 года

	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные	Итого
	Котируемые	Не котируемые кредитный уровень: достаточный	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный		
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты					
Займы и дебиторская задолженность	-	32 798	-	12 543	45 341
Депозиты кредитных организаций	-	2 184 010	-	-	2 184 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					-
Долевые ценные бумаги	56 097	-	-	-	56 097
Долговые ценные бумаги	2 187 882	-	-	-	2 187 882
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Долговые ценные бумаги	97 548	-	-	-	97 548
Долевые ценные бумаги	4 489	-	-	-	4 489
Активы по перестрахованию	-	33 600	-	-	33 600
Дебиторской задолженности по страхованию	-	77 205	-	-	77 205
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	117 883	-	-	117 883
Денежные средства и их эквиваленты	-	194 347	-	-	194 347
Итого	2 346 016	2 639 843	-	12 543	4 998 402

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

31 декабря 2013 года

	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					
Займы и дебиторская задолженность	-	42 333	-	1 500	43 833
Депозиты кредитных организаций	-	2 017 498	-	-	2 017 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					-
Долевые ценные бумаги	59 186	-	-	-	59 186
Долговые ценные бумаги	2 127 201	-	-	-	2 127 201
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Долговые ценные бумаги	96 545	-	-	-	96 545
Долевые ценные бумаги	6 097	-	-	-	6 097
Задолженность кредитным учреждениям					
Активы по перестрахованию	-	104 233	-	-	104 233
Дебиторской задолженности по страхованию	-	100 195	-	-	100 195
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	106 119	-	-	106 119
Денежные средства и их эквиваленты	-	182 423	-	-	182 423
Итого	2 289 029	2 552 801	-	1 500	4 843 330

В таблице ниже представлена информация подверженности кредитному риску Группы по классам активов в соответствии с кредитным рейтингом международного рейтингового агентства Fitch по национальной шкале.

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

31 декабря 2014 года

	AAA	AA	A	BVB	Спекуля тивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты							
Займы и дебиторская задолженность							
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Займы и дебиторская задолженность	75	3 538	237	-	1 355	40 136	45 340
Депозиты кредитных организаций	321	668 789	860 672	161 110	493 118	-	2 184 011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Долевые ценные бумаги	3 021	6 505	-	-	-	48 308	57 834
Долговые ценные бумаги	180 082	838 360	386 393	673 389	-	107 921	2 186 145
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							-
Долговые ценные бумаги	27 059	28 547	8 458	33 484	-	-	97 548
Долевые ценные бумаги	-	4 489	-	-	-	-	4 489
Активы по перестрахованию	-	-	-	-	-	33 600	33 600
Дебиторская задолженность по договорам страхования	-	-	-	-	-	77 205	77 205
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	-	-	-	-	117 883	117 883
Денежные средства и их эквиваленты	15 038	75 995	100 169	-	1 305	1 840	194 347
Итого	225 596	1 626 223	1 355 929	867 983	495 778	426 893	4 998 402

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

31 декабря 2013 года

	AAA	AA	A	BVB	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							
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	4 570	39 264	43 834
Депозиты кредитных организаций	10 000	112 535	690 889	160 959	974 023	69 092	2 017 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							-
Долевые ценные бумаги	3 857	7 022	-	-	-	48 308	59 187
Долговые ценные бумаги	487 890	909 998	389 125	75 346	34 491	230 349	2 127 199
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							-
Долговые ценные бумаги	20 549	56 685	19 311	-	-	-	96 545
Долевые ценные бумаги	-	6 097	-	-	-	-	6 097
Активы по перестрахованию	-	-	-	-	-	104 233	104 233
Дебиторская задолженность по договорам страхования	23 982	675	1 043	-	19 417	55 078	100 195
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	-	-	-	-	106 119	106 119
Денежные средства и их эквиваленты	114	118 710	61 284	-	855	1 460	182 423
Итого	546 392	1 211 722	1 161 652	236 305	1 033 356	653 903	4 843 330

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

В приведенной ниже таблице представлена информация по подверженности кредитному риску Группы в соответствии с категорией дебиторов по данным международного рейтингового агентства Fitch (рейтинг по национальной шкале).

31 декабря 2014 года

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Котируемые	210 162	877 901	394 851	706 873	-	156 229	2 346 016
Не котируемые кредитный уровень: достаточный	15 434	748 322	961 078	161 110	495 778	258 121	2 639 843
Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-	-	12 543	12 543
Итого	225 596	1 626 223	1 355 929	867 983	495 778	426 893	4 998 402

31 декабря 2013 года

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Котируемые	512 296	979 802	408 436	75 346	34 491	278 657	2 289 028
Не котируемые кредитный уровень: достаточный	34 096	231 920	753 216	160 959	998 865	375 246	2 554 302
Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-	-	1 500	1 500
Итого	546 392	1 211 722	1 161 652	236 305	1 033 356	655 403	4 844 830

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

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

Анализ по срокам финансовых активов, просроченных, но не обесцененных

31 декабря 2014

	Менее 30 дней	От 30 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 90 дней	Итого просроченные, но не обесцененные
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	12 543	12 543
Активы по перестрахованию	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам страхования	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	12 543	12 543

31 декабря 2013

	Менее 30 дней	От 30 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 90 дней	Итого просроченные, но не обесцененные
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	1 500	1 500
Активы по перестрахованию	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам страхования	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	1 500	1 500

В составе просроченных, но не обесцененных активов на 31.12.2014 отражена просроченная задолженность по мировому соглашению.

Резерв на сомнительную дебиторскую задолженность начал формироваться Группой на дату первого применения МСФО. Движение резерва по сомнительную дебиторскую задолженность и займы отражено ниже:

Обесценение финансовых активов

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января	(58 543)	(58 679)
Отчисления за год	(1 459)	(1 852)
Восстановление неиспользованных сумм	21 079	-
Списанные суммы	-	1 988
На 31 декабря	(38 923)	(58 543)

(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. Группа проанализировала концентрацию риска в отношении своей кредиторской задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. Группа 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 не дисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Группы в разрезе сроков погашения. Портфель ценных бумаг Группы диверсифицирован, и состоит из высоколиквидных ценных бумаг, что позволит быстро их реализовать в случае необходимости получения денежных средств.

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

31 декабря 2014 года

	Балансовая стоимость	До 1 года	От 1 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без даты погашения	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы							
Займы и дебиторская задолженность	2 229 351	2 152 351	77 000	-	-	-	2 229 351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 243 979	429 572	1 232 782	480 987	44 540	56 098	2 243 979
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	102 037	44 440	38 025	15 083	-	4 489	102 037
Активы по перестрахованию	33 600	33 600	-	-	-	-	33 600
Дебиторская задолженность по договорам страхования	77 205	77 205	-	-	-	-	77 205
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	117 883	117 883	-	-	-	-	117 883
Налог на прибыль	36 329	36 329	-	-	-	-	36 329
Прочие налоги	916	916	-	-	-	-	916
Денежные средства и их эквиваленты	194 347	194 347	-	-	-	-	194 347
Итого недискинтированные активы	5 035 647	3 086 643	1 347 807	496 070	44 540	60 587	5 035 647
							-
Финансовые обязательства							
Обязательства по страховым контрактам	1 776 628	922 061	847 752	6 815	-	-	1 776 628
Обязательства по инвестиционным контрактам	4 410	4 239	171	-	-	-	4 410
Страховая кредиторская задолженность	35 119	35 119	-	-	-	-	35 119
Обязательства по ОМС	117 883	117 883	-	-	-	-	117 883
Торговая и прочая кредиторская задолженность	47 978	47 978	-	-	-	-	47 978
Прочие финансовые обязательства	49 642	49 642	-	-	-	-	49 642
Итого недискинтированные обязательства	2 031 660	1 176 922	847 923	6 815	-	-	2 031 660
Всего разрыв ликвидности	3 003 987	1 909 721	499 884	489 255	44 540	60 587	3 003 987

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

31 декабря 2013 года

	Балансовая стоимость	До 1 года	От 1 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без даты погашения	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы							
Займы и дебиторская задолженность	2 061 331	1 672 013	388 074	1 244	-	-	2 061 331
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 186 387	476 580	1 236 676	391 277	22 667	59 187	2 186 387
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	102 642	27 253	61 322	7 970	-	6 097	102 642
Активы по перестрахованию	104 233	104 233	-	-	-	-	104 233
Дебиторская задолженность по договорам страхования	100 195	100 195	-	-	-	-	100 195
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	106 119	106 119	-	-	-	-	106 119
Налог на прибыль	26 012	26 012	-	-	-	-	26 012
Прочие налоги	696	696	-	-	-	-	696
Денежные средства и их эквиваленты	182 423	182 423	-	-	-	-	182 423
Итого недисконтированные активы	4 870 038	2 695 524	1 686 072	400 491	22 667	65 284	4 870 038
Финансовые обязательства							
Обязательства по страховым контрактам	1 809 188	1 027 732	779 464	1 943	49	-	1 809 188
Обязательства по инвестиционным контрактам	10 001	9 841	160	-	-	-	10 001
Страховая кредиторская задолженность	36 823	36 823	-	-	-	-	36 823
Обязательства по ОМС	106 119	106 119	-	-	-	-	106 119
Торговая и прочая кредиторская задолженность	43 161	43 161	-	-	-	-	43 161
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	1 023	1 023	-	-	-	-	1 023
Прочие финансовые обязательства	29 745	29 745	-	-	-	-	29 745
Итого недисконтированные обязательства	2 036 060	1 254 444	779 624	1 943	49	-	2 036 060
Всего разрыв ликвидности	2 833 978	1 441 080	906 448	398 548	22 618	65 284	2 833 978

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

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

Анализ по срокам в соответствии с ожидаемой датой погашения

31 декабря 2014 года

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Нематериальные активы	-	3 934	3 934
Основные средства	-	228 851	228 851
Инвестиционная собственность	-	47 528	47 528
Финансовые инструменты			
Займы и дебиторская задолженность	2 152 351	77 000	2 229 351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	485 670	1 758 309	2 243 979
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	48 930	53 107	102 037
Активы по перестрахованию	33 600	-	33 600
Возмещение налога на прибыль	36 329	-	36 329
Дебиторская задолженность по операциям страхования	77 205	-	77 205
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	117 883	-	117 883
Отложенные налоговые активы	-	109 330	109 330
Предоплаты	32 052	-	32 052
Запасы	5 599	-	5 599
Прочие налоги	916	-	916
Денежные средства и их эквиваленты	194 347	-	194 347
Итого активы (за исключением гудвилла)	3 184 882	2 278 059	5 462 941
Обязательства договорам страхования (резервы)	922 061	854 567	1 776 628
Обязательства по инвестиционным контрактам	4 239	171	4 410
Обязательства по ОМС	117 883	-	117 883
Отложенные налоговые обязательства	-	75 974	75 974
Страховая кредиторская задолженность	35 119	-	35 119
Торговая и прочая кредиторская задолженность	47 978	-	47 978
Прочие обязательства	49 642	-	49 642
Итого обязательства	1 176 922	930 712	2 107 634

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

31 декабря 2013 года

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Нематериальные активы	719	5 607	6 326
Основные средства	-	248 606	248 606
Активы, предназначенные для продажи	34 550	-	34 550
Инвестиционная собственность	-	49 732	49 732
Финансовые инструменты			
Займы и дебиторская задолженность	1 672 013	389 318	2 061 331
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	535 767	1 650 620	2 186 387
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	33 350	69 292	102 642
Активы по перестрахованию	104 233	-	104 233
Возмещение налога на прибыль	26 012	-	26 012
Дебиторская задолженность по операциям страхования	100 195	-	100 195
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	106 119	-	106 119
Отложенные налоговые активы	40 480	-	40 480
Предоплаты	13 587	-	13 587
Запасы	5 160	-	5 160
Прочие налоги	696	-	696
Денежные средства и их эквиваленты	182 423	-	182 423
Итого активы (за исключением гудвилла)	2 855 304	2 413 175	5 268 480
Обязательства договорам страхования (резервы)	1 027 732	781 456	1 809 188
Обязательства по инвестиционным контрактам	9 841	160	10 001
Обязательства по ОМС	106 119	-	106 119
Отложенные налоговые обязательства	-	33 279	33 279
Страховая кредиторская задолженность	36 823	-	36 823
Торговая и прочая кредиторская задолженность	43 161	-	43 161
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	1 023	-	1 023
Прочие обязательства	29 745	-	29 745
Итого обязательства	1 254 445	814 895	2 069 340

(3) 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

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

изменения цен и ценовой риск. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску включают в себя кредиты и займы, депозиты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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 снижения котировок ценных бумаг, Компания получила бы/ понесла прибыль/убыток в размере представленном ниже:

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
5 % рост котировок ценных бумаг	107 547	109 280
5 % снижение котировок ценных бумаг	(107 547)	(109 280)

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. Группа не подвержена существенному риску изменения процентной ставки.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Группы риску изменения обменных курсов иностранных валют незначительна и обусловлена, прежде всего, наличием договоров страхования деноминированных в валюте.

Подверженность Группы риску изменения курсов иных валют является несущественной. Основные операции осуществляются в рублях. Группой заключены контракты с одним контрагентом в долларах, которые переданы в перестрахование.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

30. Условные и договорные обязательства

а) Группа ведет свою деятельность в страховой индустрии и является ответчиком и истцом в судебных разбирательствах в ходе своей обычной деятельности. Не смотря на невозможность с достаточной степенью уверенности предсказать или определить финальный результат всех не разрешенных споров, менеджмент полагает, что эти разбирательства (включая судебные споры) не будут иметь существенный эффект на финансовые результаты и финансовое положение Группы.

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

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

б) Операционная аренда и обязательства инвестиционного характера

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

Обязательства по операционной аренде – Группа выступает в качестве арендатора

Группа заключила ряд соглашений о коммерческой аренде офисных помещений. Сроки аренды по данным соглашениям варьируется от 0,5 лет до 1 года в части недвижимого имущества без права продления. 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:

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
В течение одного года	1 552	2 146
От одного года до пяти лет	-	-
Более пяти лет	-	-
Итого	1 552	2 146

Обязательства по операционной аренде – Группа выступает в качестве арендодателя

Группа заключила ряд соглашений о коммерческой аренде недвижимости в рамках портфеля инвестиционной недвижимости, состоящей из излишков офисных и производственных площадей Группы. Данные договоры аренды без права расторжения имеют срок длительностью не более одного года.

Минимальная арендная плата к получению в будущих периодах по договорам аренды без права расторжения составляет:

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
В течение одного года	2 222	2 033
От одного года до пяти лет	-	-
Более пяти лет	-	-
Итого	2 222	2 033

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

31. Связанные стороны

Настоящая финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и ее дочерних компаний, указанных в таблице:

Название компании	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	
			2014	2013
ООО СМО «ЧУЛПАН-МЕД»	Россия	Медицинское страхование	100	100
ООО Страховая Компания «Чулпан – Жизнь»	Россия	Страхование жизни	100	100
ООО «ЛПЦ Чулпан Медицина»	Россия	Медицинская организация	100	100

а) Операции со связанными сторонами

Условия сделок со связанными сторонами

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

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

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Продажа		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам со связанными сторонами	1 241 931	1 021 671
Страховых и инвестиционных контрактов ключевому управленческому персоналу	54	55
Предоставление медицинских услуг	17 644	24 103
Доход по векселям и займам выданным	-	1 674
Процентный доход (займы)	-	2 287
Процентный доход облигации (инвестиции для продажи)	-	596
Погашение облигации	-	29 859
Итого	1 259 629	1 080 245
Покупка		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам со связанными сторонами	179 533	257 760
Расходы по аренде имущества у связанных сторон	2 545	2 371
Итого	182 078	260 131

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

б) Задолженность связанных сторон

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность от связанных сторон:		
Связанные стороны (по операциям страхования - страхователи)	10 725	23 034
Прочая дебиторская задолженность связанных сторон	2 742	1 880
Предоплаты связанным сторонам	436	263
Итого	13 903	25 177
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами:		
Прочая кредиторская задолженность связанных сторон	67	229
Итого	67	229
Займы, предоставленные связанным сторонам		
Работникам организации	350	350
Итого	350	350

Связанная сторона выступает эмитентом ценной бумаги, отраженной на балансе на 31.12.2014 и 31.12.2013. В отчете о финансовом положении данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

31 декабря 2014 года

Категория финансового актива	Вид актива	Эмитент	Количество на 31.12.2014	Справедливая стоимость на 31.12.2014	Рейтинг эмитента по национальной шкале
			шт.	тыс. руб.	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Долевая (акции)	ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	23 280	5 274	AA

31 декабря 2013 года

Категория финансового актива	Вид актива	Эмитент	Количество на 31.12.2013	Справедливая стоимость на 31.12.2013	Рейтинг эмитента по национальной шкале
			шт.	тыс. руб.	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Долевая (акции)	ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	23 280	4 846,90	AA

Компания, являющаяся конечным владельцем, контролирующим Группу

Акционеры компании АО Страховая компания «Чулпан» являются конечными бенефициарами Группы.

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

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

Вознаграждение старшему руководящему персоналу Группы

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

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата	7 685	7 555
Премии	10 388	9 344
Бонусы	20 997	14 737
Прочие краткосрочные вознаграждения работникам	443	175
Вознаграждения после выхода на пенсию	-	-
Материальная помощь	100	138
Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала	39 613	31 949

32. События после отчетной даты

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

Генеральный директор



Вафин Ф.С.

24 апреля 2015 года