

## **Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

### **Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

#### **1. Информация о компании**

Выпуск консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., был утвержден в соответствии с решением Генерального директора от 28 апреля 2017 г. Группа является акционерным обществом, акции которой 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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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 2016 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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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



**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

***Займы и дебиторская задолженность***

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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.

Арендованный 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



**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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 моделирования.

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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 долевы**

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.

## **Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

### **Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

#### ***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 31.12.2016 составляет 1 415 512 тыс. руб. (2015 г.: 1 312 552 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 отчётную 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 отчётную 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 в 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 из 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.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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**

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

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



**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»**

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

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

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

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции и вступают в силу на перспективной основе. Поправки не влияют на финансовую отчетность Группы, поскольку в рассматриваемом периоде доли участия в совместной операции не приобретались.

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

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

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

Поправки вносят изменения в требования к учету биологических активов, соответствующих определению плодовых культур. Согласно поправкам биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, более не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним применяются положения МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодовые культуры будут оцениваться согласно МСФО (IAS) 16 по накопленным фактическим затратам (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки также предписывают, чтобы продукция, растущая на плодовых культурах, по-прежнему

оставалась в рамках сферы применения МСФО (IAS) 41 и оценивалась по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В отношении государственных субсидий, относящихся к плодовым культурам, будет применяться МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Поправки применяются ретроспективно и не влияют на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют плодовые культуры.

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

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

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

Данный документ включает в себя следующие поправки:

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

Выбытие активов (или выбывающих групп) осуществляется, как правило, посредством продажи либо распределения собственникам. Поправка разъясняет, что переход от одного метода выбытия к другому должен считаться не новым планом по выбытию, а продолжением первоначального плана. Таким образом, применение требований МСФО (IFRS) 5 не прерывается. Данная поправка применяется перспективно.

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

(i) Договоры на обслуживание

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

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

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

*МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

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

*МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»*

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

Поправки не влияют на финансовую отчетность Группы.

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

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

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезаггегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

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

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

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

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

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

**2.5. МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

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

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

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Требования в отношении учета хеджирования, главным образом, применяются перспективно, с некоторыми ограниченными исключениями.

Группа планирует начать применение нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2016 году Группа осуществила общую оценку влияния всех трех частей МСФО (IFRS) 9. Эта предварительная оценка основывается на информации, доступной в настоящее время, и может быть изменена вследствие более детального анализа или получения дополнительной обоснованной и подтверждаемой информации, которая станет доступной для Группы в будущем. В целом, Группа не ожидает значительного влияния новых требований на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал, за исключением применения требований к обесценению в МСФО (IFRS) 9. Группа ожидает признания большей суммы оценочного резерва под убытки, что окажет отрицательное влияние на собственный капитал, и в будущем проведет детальный анализ для определения суммы увеличения.

**(а) Классификация и оценка**

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

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

**(б) Обесценение**

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

**(в) Учет хеджирования**

Группа считает, что все существующие отношения хеджирования, определенные в настоящее время по усмотрению Группы в качестве эффективных отношений хеджирования, будут отвечать требованиям к учету хеджирования согласно МСФО (IFRS) 9. Поскольку МСФО (IFRS) 9 не меняет общие принципы учета организацией эффективности хеджирования, Группа не ожидает значительного влияния в результате применения МСФО (IFRS) 9. В будущем Группа

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

проведет более детальную оценку возможных изменений в отношении учета временной стоимости опционов, форвардных компонентов и валютных базисных спредов.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

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

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

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

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

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

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

**Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

**3. Чистая заработанная премия**

**а) Общая сумма премий по договорам страхования**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Страхование жизни	760 986	718 745
Страхование иное, чем страхование жизни	2 789 076	3 006 144
Изменение в составе резерва под незаработанные премии	(5 608)	(274 362)
<b>Итого совокупные премии</b>	<b>3 544 454</b>	<b>3 450 527</b>

**б) Премии, переданные в перестрахование**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Страхование жизни	-	-
Страхование иное, чем страхование жизни	(419 626)	(320 086)
Изменение в составе резерва под незаработанные премии	48 625	31 432
<b>Итого премий переданных в перестрахование</b>	<b>(371 001)</b>	<b>(288 654)</b>

**в) Аннулированные страховые премии (нетто)**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Возврат страховых премий	(166 307)	(49 657)
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях	38420	-
<b>Итого премий переданных в перестрахование</b>	<b>(127 887)</b>	<b>(49 657)</b>
<b>Итого чистые заработанные премии</b>	<b>3 045 566</b>	<b>3 112 216</b>

**4. Чистая сумма произошедших убытков**

**а) Общая сумма страховых выплат**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Договоры по страхованию жизни	(605 399)	(526 976)
Договоры по страхованию иному, чем страхование жизни	(1 159 295)	(1 132 992)
<b>Итого общая сумма страховых выплат и страховых требований</b>	<b>(1 764 694)</b>	<b>(1 659 968)</b>



**Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

**б) Требования, переданные в перестрахование**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Договоры по страхованию жизни	-	-
Договоры по страхованию иному, чем страхование жизни	5 466	2 558
<b>Итого страховых выплат переданных перестраховщикам</b>	<b>5 466</b>	<b>2 558</b>

**в) Общее изменение в контрактных обязательствах**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Изменения по контрактным обязательствам по страхованию жизни	(86 191)	(190 719)
Изменение резерва убытков по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни	(90 615)	(95 066)
<b>Итого изменение в обязательствах (резервах)</b>	<b>(176 806)</b>	<b>(285 785)</b>

**г) Изменение обязательств (резервов) переданных в перестрахование**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Изменения по контрактным обязательствам по страхованию жизни	-	-
Изменение резерва убытков по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни	(554)	40 633
<b>Итого изменение в обязательствах (резервах), переданных в перестрахование</b>	<b>(554)</b>	<b>40 633</b>
<b>Чистые выплаты и требования</b>	<b>(1 936 588)</b>	<b>(1 902 562)</b>

**5. Расходы на ведение страховых операций**

**а) Аквизиционные расходы**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Зарплата и премии	(78 079)	(45 584)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(28 390)	(17 048)
Брокерское и агентское вознаграждение	(50 196)	(65 145)
Стоимость бланков строгой отчетности	(3 089)	-
Прочее	(12 681)	(2 057)
<b>Итого общая сумма аквизиционных расходов</b>	<b>(172 435)</b>	<b>(129 834)</b>

## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

#### б) Расходы на урегулирование убытков

	<u>2016</u> тыс. руб.	<u>2015</u> тыс. руб.
Расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(26 689)	(20 547)
Амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами	(1 544)	(1 219)
Расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат	(3 462)	(3 990)
Прочие расходы	(455)	(1 247)
<b>Итого расходы на урегулирование убытков</b>	<b><u>(32 150)</u></b>	<b><u>(27 003)</u></b>

#### 6. Вознаграждения и комиссионные доходы

	<u>2016</u> тыс. руб.	<u>2015</u> тыс. руб.
Комиссионное вознаграждение за перестрахование	31 918	29 602
<b>Итого вознаграждения и комиссионные доходы</b>	<b><u>31 918</u></b>	<b><u>29 602</u></b>

#### 7. Инвестиционные доходы

	<u>2016</u> тыс. руб.	<u>2015</u> тыс. руб.
Доходы от сдачи в операционную аренду имущества	395	2 828
Доходы по процентам	457 458	591 552
Дивидендные доходы	-	451
Резервы под обесценение средств в банках	(253 592)	-
Прочие инвестиционные доходы	-	12 324
<b>Итого инвестиционные доходы</b>	<b><u>204 261</u></b>	<b><u>607 155</u></b>

**Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

**8. Чистые реализованные прибыли и убытки**

	<u>2016</u> тыс. руб.	<u>2015</u> тыс. руб.
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Реализованные прибыли (убытки)	-	-
Долевые ценные бумаги	776	776
Долговые ценные бумаги	(97 938)	6 087
<b>Итого чистые реализованные прибыли и убытки по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<u>(97 162)</u>	<u>6 863</u>
<b>Итоговые чистые реализованные прибыли и убытки</b>	<u>(97 162)</u>	<u>6 863</u>

**9. Прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости**

	<u>2016</u> тыс. руб.	<u>2015</u> тыс. руб.
Прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости	78 943	4 908
<b>Итого прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости</b>	<u>78 943</u>	<u>4 908</u>

**10. Прочие операционные доходы**

	<u>2016</u> тыс. руб.	<u>2015</u> тыс. руб.
Доходы (за минусом расходов) от осуществления медицинской деятельности	21 154	66 190
Списание кредиторской задолженности	38 420	-
Курсовые и суммовые разницы	1 925	-
Прочие доходы	97 506	27 541
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<u>159 005</u>	<u>93 731</u>

**Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года****11. Прочие операционные и административные расходы****а) Прочие операционные и административные расходы**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Амортизация	9 406	11 024
Затраты на содержание и аренду имущества	13 186	1 849
Вознаграждения и комиссионные расходы	168	15 534
Транспортные расходы	8 563	7 823
Вознаграждение аудиторов	2 184	1 430
Расходы на вознаграждения работников	229 978	296 233
Консультационные и информационные услуги	6 212	5 158
Командировочные и представительские расходы	1 311	1 505
Услуги банков	3 166	2 624
Материальные расходы	7 059	15 870
Услуги связи	6 673	5 836
Прочие управленческие расходы	13 322	91 950
Расходы на рекламу и маркетинг	122	111
<b>Итого прочих административных и операционных расходов</b>	<b>301 350</b>	<b>456 947</b>

**б) Прочие расходы**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности	22 632	36 382
Обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности	1 230	7 475
Расходы на благотворительные и социальные мероприятия	3 892	6365
Налоги, отличные от налога на прибыль	14 420	4 021
Курсовые и суммовые разницы	-	39 158
Услуги банков	5 398	5 115
Доходы (за минусом расходов) от осуществления медицинской деятельности	-	69 418
Судебные издержки	4 633	4 232
Прочие расходы	31 120	20 369
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>83 325</b>	<b>192 535</b>

**12. Расходы на вознаграждения работникам**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Заработная плата	184 135	237 182
Социальное страхование и аналогичные расходы	45 843	59 051
<b>Итого расходы на вознаграждение работникам</b>	<b>229 978</b>	<b>296 233</b>

# Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

### 13. Расходы по налогу на прибыль

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

#### а) Текущий налог на прибыль

	<b>2016</b> тыс. руб.	<b>2015</b> тыс. руб.
<b>Текущий налог на прибыль:</b>		
Налоги на прибыль	(250 214)	(260 024)
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущего года		
<b>Итого текущий налог</b>	<b>(250 214)</b>	<b>(259 528)</b>
<b>Отложенный налог на прибыль:</b>		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(13 735)	37 072
Списание отложенных налоговых активов		
<b>Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>(13 735)</b>	<b>37 072</b>
<b>Итого налог на прибыль в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>(263 949)</b>	<b>(222 322)</b>

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

	<b>2016</b> тыс. руб.	<b>2015</b> тыс. руб.
Текущий налог на прибыль		
Отложенный налог на прибыль	(6 150)	(78 275)
<b>Расходы по налогу на прибыль, отраженные в прочем совокупном доходе</b>	<b>(6 150)</b>	<b>(78 275)</b>

**в) Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в Российской Федерации, за отчетные годы, завершившиеся 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.**

	<b>2016</b> тыс. руб.	<b>2015</b> тыс. руб.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>938 784</b>	<b>1 187 754</b>
Налог по налоговой ставке РФ 20%	187 757	237 551
Эффект от применения пониженной ставки 15%	(7 639)	(11 813)
Прочий не облагаемый налогом доход	(2 154)	(1 924)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, прочие	(1 116)	(1 492)
Корректировка налога в отношении предыдущих лет	59 631	134
Связанный с возникновением и уменьшением отложенных налоговых разниц	13 735	37 072
<b>Итого начисленный налог за год</b>	<b>250 214</b>	<b>259 528</b>

**Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

**14. Компоненты прочего совокупного дохода**

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Доходы/(расходы) за год	30 753	391 377
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(6 150)	(78 275)
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов</b>	<b>24 603</b>	<b>313 102</b>

**15. Нематериальные активы**

	Патенты и лицензии	Товарный знак	Веб-сайт	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Первоначальная стоимость</b>				
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	<b>13 453</b>	<b>92</b>	<b>84</b>	<b>13 629</b>
Приобретение	-	-	-	-
Выбытие	(13 406)	-	-	(13 406)
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	<b>47</b>	<b>92</b>	<b>84</b>	<b>223</b>
Приобретение	1 353	-	-	1 353
Выбытие	(51)	-	-	(51)
<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<b>1 349</b>	<b>92</b>	<b>84</b>	<b>1 525</b>
<b>Амортизация и обесценение</b>				
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	<b>9 584</b>	<b>51</b>	<b>60</b>	<b>9 695</b>
Амортизация	3	7	9	19
Выбытие	(9 562)	-	-	(9 562)
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	<b>25</b>	<b>58</b>	<b>69</b>	<b>152</b>
Амортизация	7	7	9	23
Выбытие	-	-	-	-
<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<b>32</b>	<b>65</b>	<b>78</b>	<b>175</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	<b>22</b>	<b>34</b>	<b>15</b>	<b>71</b>
<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<b>1 317</b>	<b>27</b>	<b>6</b>	<b>1 350</b>

## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

#### 16. Основные средства

	Здания и земля тыс. руб.	Сооружения тыс. руб.	Оборудование тыс. руб.	Незавершенное строительство тыс. руб.	Прочее тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>232 095</b>	<b>489</b>	<b>152 873</b>	<b>-</b>	<b>13 904</b>	<b>399 361</b>
Приобретение основных средств	-	-	5 148	-	-	5 148
Выбытие	-	-	(2 987)	-	-	(2 987)
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>232 095</b>	<b>489</b>	<b>155 034</b>	<b>-</b>	<b>13 904</b>	<b>401 522</b>
Приобретение основных средств	-	-	542	-	9 613	10155
Выбытие	(16 663)	-	(989)	-	(5 681)	(23 333)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>215 432</b>	<b>489</b>	<b>154 587</b>	<b>-</b>	<b>17 836</b>	<b>388 344</b>
<b>Амортизация и обесценение</b>						
<b>На 1 января 2014 г.</b>	<b>53 952</b>	<b>329</b>	<b>104 490</b>	<b>-</b>	<b>11 739</b>	<b>170 510</b>
Амортизационные отчисления за год	6 799	36	22 851	-	1 052	30 738
Выбытие	(27)	-	(2 545)	-	-	(2 572)
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>60 724</b>	<b>365</b>	<b>124 796</b>	<b>-</b>	<b>12 791</b>	<b>198 676</b>
Амортизационные отчисления за год	2 466	36	19 218	-	1 463	23 183
Выбытие	(4 410)	-	(487)	-	(1 723)	(6 620)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>58 780</b>	<b>401</b>	<b>143 527</b>		<b>12 531</b>	<b>215 239</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					-	
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>171 371</b>	<b>124</b>	<b>30 238</b>	<b>-</b>	<b>1 113</b>	<b>202 846</b>
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>156 652</b>	<b>88</b>	<b>11 060</b>	<b>-</b>	<b>5 305</b>	<b>173 105</b>

#### 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 2016 года (ООО «Листик и Партнеры - Москва» по состоянию на 31 декабря 2015 г.)

Компания «Ди энд Эл Оценка» зарекомендовала себя как команда профессионалов высокого класса по различным отраслям экономики и различным направлениям оценки. 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 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

## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

аналогичные объекты. К указанной категории относится все недвижимое имущество, входящее в составе объекта оценки имущества

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Остаток на 1 января	49 942	47 528
Приобретения (последующие затраты), переклассификация основных средств	10 187	-
Перевод в состав активов для продажи		
Чистый убыток от корректировки справедливой стоимости	-	2 415
Чистый доход от корректировки справедливой стоимости	27 114	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>87 243</b>	<b>49 942</b>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	5 987	2 828
<b>Чистая прибыль от инвестиционной недвижимости, отраженной по справедливой стоимости</b>	<b>5 987</b>	<b>2 828</b>

### 18. Финансовые инструменты и справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты группы представлен следующими категориями:

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Займы и дебиторская задолженность	1 146 413	1 990 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 143 859	3 245 540
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	165 209	151 477
<b>Итого финансовые инструменты</b>	<b>5 455 481</b>	<b>5 387 873</b>

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

	2016 г. Справедливая стоимость тыс. руб.	2016 г. Балансовая стоимость тыс. руб.	2015 г. Справедливая стоимость тыс. руб.	2015 г. Балансовая стоимость тыс. руб.
Займы и дебиторская задолженность	1 146 413	1 146 413	1 990 856	1 990 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 143 859	4 143 859	3 245 540	3 245 540
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	165 209	165 209	151 477	151 477
<b>Итого финансовые инструменты</b>	<b>5 455 481</b>	<b>5 455 481</b>	<b>5 387 873</b>	<b>5 343 873</b>

#### а) Займы и дебиторская задолженность

##### Амортизированная стоимость

Прочие векселя и предоставленные займы	-	7 318
Депозиты банков	1 397 128	1 940 004
Прочая дебиторская задолженность	14 036	52 725
Резерв под обесценение займов и дебиторской задолженности	(264 751)	(9 191)
<b>Итого займы и дебиторская задолженность по амортизированной стоимости</b>	<b>1 146 413</b>	<b>1 990 856</b>



## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

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

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долевые ценные бумаги	13 739	10 972
Долговые ценные бумаги	4 130 120	3 234 568
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>4 143 859</b>	<b>3 245 540</b>

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

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций – с мая 2016 по сентябрь 2032 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены в основном долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в энергетическом, банковском, нефте и газодобывающем и транспортном секторе.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, номиналом в российских рублях. Срок погашения с апреля 2017 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 мая 2017 по декабрь 2023 года.

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

Акции выпущены крупными эмитентами банковской, нефте и газодобывающей сферами.

**Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Справедливая стоимость</b>		
Долевые ценные бумаги	28 160	35 574
Долговые ценные бумаги	137 049	115 903
<b>Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>165 209</b>	<b>151 477</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года долевые ценные бумаги из портфеля представлены активами в виде паев паевых инвестиционных фондов.

По состоянию на 31.12.2016 года долговые ценные бумаги представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях корпоративные облигации, долговые ценные бумаги, выпущенными банками и компаниями, специализирующимися в нефтегазовом, энергетическом, теле коммуникационном и транспортном секторах.

## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

#### г) Балансовая стоимость финансовых активов для продажи и финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи тыс. руб.	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>На 01 января 2015 г.</b>	<b>2 243 979</b>	<b>102 037</b>	<b>2 346 016</b>
Покупка	826 638	65 398	892 036
Погашение	(214 076)	(20 866)	(234 942)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	-	4 908	4 908
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	388 999	-	388 999
Изменение резерва по сомнительной задолженности	-	-	-
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>3 245 540</b>	<b>151 477</b>	<b>3 397 018</b>
Покупка	1 460 974	81 215	1 542 189
Погашение	(634 483)	(64 322)	(698 805)
Выбытие	-	(6 319)	(6 319)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	-	3 158	3 158
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	71 827	-	71 827
Изменение резерва по сомнительной задолженности	-	-	-
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>4 143 859</b>	<b>165 209</b>	<b>4 309 068</b>

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.

## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

#### е) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Группы имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Итого справедливая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>31 декабря 2016</b>		
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>		
Долевые ценные бумаги	28 160	28 160
Долговые ценные бумаги	137 049	137 049
	<b>165 209</b>	<b>165 209</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Долевые ценные бумаги	13 739	13 739
Долговые ценные бумаги	4 130 120	4 130 120
	<b>4 143 859</b>	<b>4 143 859</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4 309 068</b>	<b>4 309 068</b>

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

	Уровень 1	Итого справедливая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>31 декабря 2015</b>		
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>		
Долевые ценные бумаги	35 574	35 574
Долговые ценные бумаги	115 903	115 903
	<b>151 477</b>	<b>151 477</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Долевые ценные бумаги	10 972	10 972
Долговые ценные бумаги	3 234 568	3 234 568
	<b>3 245 540</b>	<b>3 245 540</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 397 017</b>	<b>3 397 017</b>

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

# Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

### 19. Перестрахование

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Перестрахование страховых договоров	113 255	65 183
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	112 843	64 217
Доля перестраховщиков в резерве убытков	412	966
Перестрахование инвестиционных договоров	-	-
<b>Всего активов по перестрахованию</b>	<b>113 255</b>	<b>65 183</b>

### 20. Налог на прибыль

#### Задолженность по налогу на прибыль:

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
На 1 января	22 880	36 329
Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(263 949)	(222 322)
Оплачено в течение года	190 921	139 203
Доначислено Группой	-	-
Возврат по решению налогового органа	5 029	-
Прочее движение	76 948	69 670
<b>На 31 декабря</b>	<b>31829</b>	<b>22 880</b>

#### б) Отложенный налог на прибыль:

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

	Консолидированный отчет о прибылях и убытках		Консолидированный отчет о финансовом положении	
	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Обесценение активов	(7 620)	(7 785)	(21 309)	(13 689)
Доля перестраховщиков в страховых резервах	319	(34)	319	-
Страховые резервы	(23 326)	55 449	(27 355)	(4 029)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам	-	7 037	-	-
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	(6 150)	-	72 125	78 275
Отложенные расходы	11 760	(131)	(5 224)	(16 984)
Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	(3 666)	569	(5 423)	(1 757)
Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости	10 335	(3 266)	-	(10 335)
Дебиторская задолженность и предоплаты	(12 919)	4 520	-	12 919

**Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

	Консолидированный отчет о прибылях и убытках		Консолидированный отчет о финансовом положении	
	2016	2015	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиторская задолженность	-	(7 473)	-	-
Прочее	11 382	(11 814)	(40 865)	(52 247)
Расходы/(доходы) по отложенному налогу на прибыль (прим. 13)	-	(78 275)	-	-
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>(19 885)</b>	<b>(41 203)</b>	<b>(27 732)</b>	<b>(7 847)</b>

**Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто**

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Сальдо на 1 января</b>	<b>(7 847)</b>	<b>33 356</b>
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прибыли или убытка	(13735)	37 072
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	(6 150)	(78 275)
<b>Сальдо на 31 декабря</b>	<b>(27 732)</b>	<b>(7 847)</b>

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**

	2016	2015
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность страхователей	108 621	74 776
Задолженность страховых агентов, брокеров и посредников	3 024	-
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам страхования</b>	<b>111 645</b>	<b>74 776</b>

**Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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

	<b>2016</b> тыс. руб.	<b>2015</b> тыс. руб.
Предоплаты медицинским учреждениям	-	-
Задолженность ТФОМС	58 350	63 878
<b>Итого дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС</b>	<b>58 350</b>	<b>63 878</b>

**22. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2016</b> тыс. руб.	<b>2015</b> тыс. руб.
Денежные средства Группы	166 449	177 813
Краткосрочные вклады (в том числе до востребования и срочные депозиты)	1 099 947	848 995
<b>Итого денежные средства и эквиваленты</b>	<b>1 266 396</b>	<b>1 026 808</b>

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

**23. Обязательства по договорам страхования**

	<b>2016 г.</b> тыс. руб.	
	<b>Доля перестраховщиков</b>	<b>Нетто</b>
<b>Всего</b>		
Договоры страхования жизни	1 415 512	-
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	1 088 735	113 255
<b>Итого обязательства по страховым договорам</b>	<b>2 504 247</b>	<b>113 255</b>

	<b>2015 г.</b> тыс. руб.	
	<b>Доля перестраховщиков</b>	<b>Нетто</b>
<b>Всего</b>		
Договоры страхования жизни	1 312 552	-
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	1 005 697	65 183
<b>Итого обязательства по страховым договорам</b>	<b>2 318 249</b>	<b>65 183</b>

**Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

**а) Договоры страхования жизни**

	<b>Всего</b>	<b>Доля перестраховщиков</b>	<b>Нетто перестрахование</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>На 1 января 2016 г.</b>	<b>1 312 552</b>	<b>-</b>	<b>1 312 552</b>
Премии полученные	762 623	-	762 623
Обязательства, уплаченные при смерти, наступлении срока платежа, в случае досрочного расторжения договора, в качестве компенсационных выплат и по претензиям	(605 475)	-	(605 475)
Удержание вознаграждения	(87 423)	-	(87 423)
Прочие изменения резерва	33 235	-	33 235
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 415 512</b>	<b>-</b>	<b>1 415 512</b>

	<b>Всего</b>	<b>Доля перестраховщиков</b>	<b>Нетто перестрахование</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>На 1 января 2015 г.</b>	<b>1 125 544</b>	<b>-</b>	<b>1 125 544</b>
Премии полученные	719 924	-	719 924
Обязательства, уплаченные при смерти, наступлении срока платежа, в случае досрочного расторжения договора, в качестве компенсационных выплат и по претензиям	(526 977)	-	(526 977)
Изменение компенсационных выплат и претензий по предыдущему опыту	-	-	-
Удержание вознаграждения	(4 374)	-	(4 374)
Прочие изменения резерва	(1 565)	-	(1 565)
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>1 312 552</b>	<b>-</b>	<b>1 312 552</b>



Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

б) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

	2016 г. тыс. руб.		
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Разница
Резерв незаработанных премий	792 335	112 843	679 492
Резервы убытков	296 400	412	295 988
<b>Всего обязательства по страховым договорам</b>	<b>1 088 735</b>	<b>113 255</b>	<b>975 480</b>

  

	2015 г. тыс. руб.		
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Разница
Резерв незаработанных премий	788 403	64217	724 186
Резервы убытков	217 294	966	216 328
<b>Всего обязательства по страховым договорам</b>	<b>1 005 697</b>	<b>65 183</b>	<b>940 514</b>

24. Прочие финансовые обязательства

а) Прочие обязательства

	Резерв на оплату отпусков тыс. руб.	Прочие тыс. руб.	Резерв на выплату премий по итогам года	Итого тыс. руб.
<b>На 1 января 2015 г.</b>	<b>15 333</b>	<b>6</b>	<b>34 303</b>	<b>49 642</b>
Возникшие в течение года	17 586			17 586
Использовано	(16 854)	(6)	(34 303)	(51 163)
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>16 065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 065</b>
Возникшие в течение года	10 674	-	26 430	37 104
Использовано	(10 515)	-	(26 430)	(36 945)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>16 224</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 224</b>

**Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года****б) Обязательства перед фондом ОМС**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Обязательства перед медицинскими учреждениями	58 393	63 880
<b>Итого обязательства по ОМС</b>	<b>58 393</b>	<b>63 880</b>

**25. Страховая кредиторская задолженность**

	<b>Кредиторская задолженность по прямому страхованию</b>	<b>Кредиторская задолженность по перестрахованию</b>	<b>Итого</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>На 1 января 2015 г.</b>	<b>21 068</b>	<b>14 051</b>	<b>35 119</b>
Возникшие/использованные в течение года	72 893	(6)	72 893
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>93 961</b>	<b>14 045</b>	<b>108 006</b>
Возникшие/использованные в течение года	228 369	71 820	300 189
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>322 330</b>	<b>85 865</b>	<b>408 195</b>

**26. Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	4 421	2 346
Задолженность перед персоналом	27 538	25 847
Задолженность по прочим налогам и взносам	19 955	22 744
Прочее	62	854
<b>Итого</b>	<b>51 976</b>	<b>51 791</b>

**27. Акционерный капитал**

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
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
<b>Итого капитал с учетом гиперинфляции</b>	<b>576 291</b>	<b>576 291</b>

**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

## **Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

### **Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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 2015 и 2016 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»);

## **Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

### **Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

- 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.

#### **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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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.

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:

	<b>31 Декабря 2016</b>	<b>31 Декабря 2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Смешанное страхование жизни	1 415 512	1 312 552
<b>Итого</b>	<b>1 415 512</b>	<b>1 336 482</b>

**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 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.

## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

#### Анализ чувствительности

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

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

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

#### Договоры страхования жизни

31 декабря 2016 года

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

31 декабря 2015

	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Обязательства по неоплаченным убыткам	61	133	217	184	461
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2012	99				
2013	99	97			
2014	99	99	101		
2015	99	99	101	180	
Переоцененные обязательства на 31 декабря 2015 года по событиям, произошедшим до отчетного периода	-	-	-	-	-
Избыток/ (недостаток)	(38)	34	116	4	
Избыток/ (недостаток) в % к первоначальной оценке	-62%	26%	53%	2%	

## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

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).

	<b>Всего обязательств</b>	<b>Обязательства по перестрахованию</b>	<b>Чистые обязательства</b>
Обязательства на 31.12.16	764 060	56 054	756 643
Обязательства на 31.12.15	1 085 631	113 255	972 376
<b>Изменение за год</b>	<b>321 571</b>	<b>57 201</b>	<b>215 733</b>

#### 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 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.



## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

#### Анализ чувствительности

С целью установления надежности оценок страховых обязательств (резервов), каждый компонент пересчитывается при схожих предположениях, отличающихся в определенной части, и относительная разность выбранной оценки и полученной в результате изменения предположения, демонстрирует степень зависимости полученной оценки от предположения.

#### 31 декабря 2016 года

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни
Средние затраты по выплате страховых возмещений	10%	3%	-
	-10%	-3%	-
Среднее количество требований	10%	2%	-
	-10%	-2%	-

Таким образом, предположения оказывают влияние на величину совокупных страховых обязательств Общества пропорционально уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение.

#### 31 декабря 2015 года

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни
Средние затраты по выплате страховых возмещений	10%	4%	-
	-10%	-4%	-
Среднее количество требований	10%	3%	-
	-10%	-3%	-

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков**

В таблице ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков, сформированного Группой на 31.12.2015.

Линия бизнеса	Резерв убытков на отчетную дату	Всего выплачено (с учетом РУУ) после отчетной даты по событиям, произошедшим до 31.12.2015 на 31.12.2016	Остаток резерва убытков на 31.12.2016	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2015	Избыток(+)/недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2015	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2015 (в %)
Итого	217 297	106 251	47 061	153 312	53 417	25%

По результатам ретроспективного анализа достаточности резерва убытков установлено, что сформированный Группой резерв убытков оказался достаточен для исполнения соответствующих обязательств.

Резерв убытков, сформированный на 31.12.2014, оказался также достаточен для исполнения соответствующих обязательств.

## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

#### 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 2015 года и 2014 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 2016 г.	тыс. руб.
Финансовые гарантии	2 193
(1) Кредитный риск	
	Итого
31 декабря 2015 г.	тыс. руб.
Финансовые гарантии	4 829

## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016

	Не просроченные и не обесцененные		Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	Просроченные, но не обесцененные	Итого
	Котируемые	Не котируемые кредитный уровень: достаточный	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	Просроченные, но не обесцененные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты	-	-	-	-	-
Займы и дебиторская задолженность	-	14 036	-	-	14 036
Депозиты кредитных организаций	-	1 132 377	-	-	1 132 377
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
Долевые ценные бумаги	13 739	-	-	-	13 739
Долговые ценные бумаги	4 130 120	-	-	-	4 130 120
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>					
Долговые ценные бумаги	137 049	-	-	-	137 049
Долевые ценные бумаги	28 160	-	-	-	28 160
Активы по перестрахованию	-	113 255	-	-	113 255
Дебиторской задолженности по страхованию	-	111 645	-	-	111 645
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	58 350	-	-	58 350
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 266 396	-	-	1 266 396
<b>Итого</b>	<b>4 309 068</b>	<b>1 549 646</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 005 127</b>

**Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

31 декабря 2015

	Не просроченные и не обесцененные		Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	Просроченные, но не обесцененные	Итого
	Котируемые	Не котируемые кредитный уровень: достаточный	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	Просроченные, но не обесцененные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты	-	-	-	-	-
Займы и дебиторская задолженность	-	50 852	-	-	50 852
Депозиты кредитных организаций	-	1 940 004	-	-	1 940 004
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
Долевые ценные бумаги	10 972	-	-	-	10 972
Долговые ценные бумаги	3 234 568	-	-	-	3 234 568
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>					
Долговые ценные бумаги	115 903	-	-	-	115 903
Долевые ценные бумаги	35 574	-	-	-	35 574
Активы по перестрахованию	-	64 820	-	-	64 820
Дебиторской задолженности по страхованию	-	74 776	-	-	74 776
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	63 878	-	-	63 878
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 026 808	-	-	1 026 808
<b>Итого</b>	<b>3 397 017</b>	<b>3 185 138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 618 155</b>

## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

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

31 декабря 2016

	AAA	AA	A	BVB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Финансовые инструменты</b>							
<b>Займы и дебиторская задолженность</b>							
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	14 036	14 036
Депозиты кредитных организаций	-	-	-	-	-	1 132 377	1 132 377
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>							
Долевые ценные бумаги	-	2 603	-	-	-	11 136	13 739
Долговые ценные бумаги	2 576 597	544 632	-	-	-	1 008 891	4 130 120
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>							
Долговые ценные бумаги	24 657	55 097	-	-	-	85 455	165 209
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Активы по перестрахованию	-	-	-	-	-	113 255	113 255
Дебиторская задолженность по договорам страхования	-	-	-	-	-	111 645	111 645
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	-	-	-	-	58 350	58 350
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 266 396	1 266 396
<b>Итого</b>	<b>2 601 254</b>	<b>602 332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 801 541</b>	<b>7 005 127</b>

**Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

31 декабря 2015

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Финансовые инструменты</b>							
<b>Займы и дебиторская задолженность</b>							
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	50 852	50 852
Депозиты кредитных организаций	-	526 000	975 009	258 995	-	180 000	1 940 004
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>							
Долевые ценные бумаги	-	-	6 533	4 439	-	-	10 972
Долговые ценные бумаги	131 702	1 885 037	238 712	660 488	-	318 629	3 234 568
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>							
Долговые ценные бумаги	14 235	31 151	19 329	51 188	-	-	115 903
Долевые ценные бумаги	-	-	3 256	16 744		15 574	35 574
Активы по перестрахованию	-	-	-	-	-	64 820	64 820
Дебиторская задолженность по договорам страхования	-	-	-	-	-	74 776	74 776
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	-	-	-	-	63 878	63 878
Денежные средства и их эквиваленты	34 291	337 093	467 882	144 468	-	43 073	1 026 808
<b>Итого</b>	<b>180 228</b>	<b>2 779 281</b>	<b>1 710 721</b>	<b>1 136 322</b>	<b>-</b>	<b>811 603</b>	<b>6 618 155</b>

## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016 г.

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Котируемые	2 601 254	602 332	-	-	-	1 105 482	4 309 068
Не котируемые							
кредитный							
уровень: достаточный	-	-	-	-	-	2 696 059	2 696 059
Не котируемые							
кредитный							
уровень: не достаточный	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>2601254</b>	<b>602332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 801 541</b>	<b>7 005 127</b>

#### 31 декабря 2015 г.

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Котируемые	145 937	1 916 188	267 830	732 859	-	334 203	3 397 017
Не котируемые							
кредитный							
уровень: достаточный	34 291	863 093	1 442 891	403 463	-	477 399	3 221 137
Не котируемые							
кредитный							
уровень: не достаточный	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>180 228</b>	<b>2 779 281</b>	<b>1 710 721</b>	<b>1 136 322</b>	<b>-</b>	<b>811 602</b>	<b>6 618 155</b>

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



**(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 недисконтированных 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 2016 года

31 декабря 2016

	Балансовая стоимость	До 1 года	От 1 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без даты погашен ия	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Финансовые активы</b>							
Займы и дебиторская задолженность	1 146 413	1 146 413	-	-	-	-	1 146 413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 143 859	1 395 817	1 904 667	763 396	79 979	-	4 143 859
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	165 209	165 209	-	-	-	-	165 209
Активы по перестрахованию	113 255	113 255	-	-	-	-	113 255
Предоплаты	14 437	14 437	-	-	-	-	14 437
Дебиторская задолженность по договорам страхования	111 645	111 645	-	-	-	-	111 645
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	58 350	58 350	-	-	-	-	58 350
Налог на прибыль	31 829	31 829	-	-	-	-	31 829
Прочие налоги	12	12	-	-	-	-	12
Денежные средства и их эквиваленты	1 266 396	1 266 396	-	-	-	-	1 266 396
<b>Итого недисконтированные активы</b>	<b>7 051 405</b>	<b>4 303 363</b>	<b>1 904 667</b>	<b>763 396</b>	<b>79 979</b>	<b>-</b>	<b>7 051 405</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Обязательства по страховым контрактам	2 504 247	2 504 247	-	-	-	-	2 504 247
Обязательства по инвестиционным контрактам	-	-	-	-	-	-	0
Страховая кредиторская задолженность	408 195	408 195	-	-	-	-	408 195
Обязательства по ОМС	58 393	58 393	-	-	-	-	58 393
Торговая и прочая кредиторская задолженность	51 976	51 976	-	-	-	-	51 976
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	16 224	16 224	-	-	-	-	16 224
<b>Итого недисконтированные обязательства</b>	<b>3 039 035</b>	<b>3 039 035</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 039 035</b>
<b>Всего разрыв ликвидности</b>	<b>4 012 370</b>	<b>1 264 328</b>	<b>1 904 667</b>	<b>763 396</b>	<b>79 979</b>	<b>-</b>	<b>4 012 370</b>

# Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

31 декабря 2015

	Балансовая стоимость	До 1 года	От 1 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без даты погаше- ния	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Финансовые активы</b>							
Займы и дебиторская задолженность	1 990 856	1 972 506	18 350	-	-	-	1 990 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 245 540	594 410	1 803 586	789 504	58 040	-	3 245 540
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	151 477	151 477	-	-	-	-	151 477
Активы по перестрахованию	65 183	65 183	-	-	-	-	65 183
Дебиторская задолженность по договорам страхования	74 776	74 776	-	-	-	-	74 776
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	63 878	63 878	-	-	-	-	63 878
Налог на прибыль	20 880	20 880	-	-	-	-	20 880
Прочие налоги	119	119	-	-	-	-	119
Денежные средства и их эквиваленты	1 026	1 026	-	-	-	-	1 026
<b>Итого недисkontированные активы</b>	<b>6 639 517</b>	<b>3 970 037</b>	<b>1 821 936</b>	<b>789 504</b>	<b>58 040</b>	<b>0</b>	<b>6 639 518</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Обязательства по страховым контрактам	2 318 249	1 526 668	791 184	397	-	-	2 318 249
Обязательства по инвестиционным контрактам	3 185	2 978	207	-	-	-	3 185
Страховая кредиторская задолженность	108 006	108 006	-	-	-	-	108 006
Обязательства по ОМС	63 880	63 880	-	-	-	-	63 880
Торговая и прочая кредиторская задолженность	51 791	51 791	-	-	-	-	51 791
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	90 110	90 110	-	-	-	-	90 110
Прочие финансовые обязательства	16 065	16 065	-	-	-	-	16 065
<b>Итого недисkontированные обязательства</b>	<b>2 651 285</b>	<b>1 859 497</b>	<b>791 391</b>	<b>397</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 651 285</b>
<b>Всего разрыв ликвидности</b>	<b>3 988 232</b>	<b>2 110 540</b>	<b>1 030 545</b>	<b>789 107</b>	<b>58 040</b>	<b>-</b>	<b>3 988 232</b>

# Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Нематериальные активы	-	1 350	1350
Основные средства	-	173 105	173 105
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-
Инвестиционная собственность	-	87 243	87 243
<b>Финансовые инструменты</b>			
Займы и дебиторская задолженность	1146413	-	11 46 413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 395 817	2 748 042	4 143 859
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	165 209	-	165 209
Активы по перестрахованию	113 255	-	113 255
Возмещение налога на прибыль	31 829	-	31 829
Дебиторская задолженность по операциям страхования	111 645	-	111 645
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	58 350	-	58 350
Отложенные налоговые активы	1 374	-	1 374
Отложенные аквизиционные расходы	26 122	-	26 122
Предоплаты	14 437	-	14 437
Запасы	4 387	-	4 387
Прочие налоги	12	-	12
Денежные средства и их эквиваленты	1 266 396	-	1 266 396
Прочие активы	56 246	-	56 246
<b>Итого активы (за исключением гудвилла)</b>	<b>4 391 492</b>	<b>3 009 740</b>	<b>7 401 232</b>

31 декабря 2016

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательства договорам страхования (резервы)	2 504 247	-	2 504 247
Обязательства по инвестиционным контрактам	-	-	-
Обязательства по ОМС	58 393	-	58 393
Доходы будущих периодов	-	-	-
Кредиты и займы	-	-	-
Прочие финансовые инструменты	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	29 106	29 106
Страховая кредиторская задолженность	408 195	-	408 195
Торговая и прочая кредиторская задолженность	51 976	-	51 976
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие обязательства	16 224	-	16 224
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 039 035</b>	<b>29 106</b>	<b>3 068 141</b>

**Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

**31 декабря 2015**

	<b>Краткосрочные</b>	<b>Долгосрочные</b>	<b>Итого</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Нематериальные активы	-	71	71
Основные средства	-	202 846	202 846
Активы, предназначенные для продажи	151		151
Инвестиционная собственность	-	49 942	49 942
<b>Финансовые инструменты</b>			
Займы и дебиторская задолженность	1 972 506	18 350	1 990 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	594 410	2 651 130	3 245 540
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	151 477	-	151 477
Активы по перестрахованию	65 183	-	65 183
Возмещение налога на прибыль	20 880	-	20 880
Дебиторская задолженность по операциям страхования	74 776	-	74 776
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	63 878	-	63 878
Отложенные налоговые активы	-	3 092	3 092
Отложенные аквизиционные расходы	31 133	-	31 133
Предоплаты	14 418	-	14 418
Запасы	3 387	-	3 387
Прочие налоги	119	-	119
Денежные средства и их эквиваленты	1 026 808	-	1 026 808
Прочие активы	1 488	-	1 488
<b>Итого активы (за исключением гудвилла)</b>	<b>4 020 614</b>	<b>2 925 431</b>	<b>6 946 046</b>

**31 декабря 2015**

	<b>Краткосрочные</b>	<b>Долгосрочные</b>	<b>Итого</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Обязательства договорам страхования (резервы)	1 526 668	791 581	2 318 249
Обязательства по инвестиционным контрактам	2 978	207	3 185
Обязательства по ОМС	63 880	-	63 880
Доходы будущих периодов	-	-	-
Кредиты и займы	-	-	-
Прочие финансовые инструменты	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	10 940	10 940
Страховая кредиторская задолженность	108 006	-	108 006
Торговая и прочая кредиторская задолженность	51 791	-	51 791
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	90 110	-	90 110
Прочие обязательства	16 065	-	16 065
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 859 498</b>	<b>802 728</b>	<b>2 662 226</b>

**(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 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 долевого финансового инструмента, стоимость которого подвержена рыночным колебаниям.

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

	<b>2016 г.</b>	<b>2015 г.</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
5 % Рост котировок ценных бумаг	215 453	169 851
5 % снижение котировок ценных бумаг	(215 453)	(169 851)

**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.

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:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
В течение одного года	11 022	10 598
<b>Итого</b>	<b>11 022</b>	<b>10 598</b>

**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:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
В течение одного года	2 757	2 651
<b>Итого</b>	<b>2 757</b>	<b>2 651</b>

## Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

#### 32. 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, %	
			2016	2015
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:

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
<b>Продажа</b>		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам со связанными сторонами	1 253 875	1 339 719
Страховых и инвестиционных контрактов ключевому управленческому персоналу	-	-
Предоставление медицинских услуг	39 947	41 773
<b>Итого</b>	<b>1 293 822</b>	<b>1 381 492</b>

#### б) Задолженность связанных сторон

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
<b>Займы, предоставленные связанным сторонам</b>		
Работникам организации	-	350
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>350</b>

Связанная сторона выступает эмитентом ценной бумаги, отраженной на балансе на 31.12.2016 и 31.12.2015. В отчете о финансовом положении данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.



# Акционерное общество Страховая компания «Чулпан»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

### 31 декабря 2016

Категория финансового актива	Эмитент	количество на 31.12.2016	Котировка,	Справедливая стоимость на 31.12.2015	Рейтинг эмитента по национальной шкале	
		шт.	тыс.руб.	тыс.руб.		
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	Долевая (акции)	Татнефть 1-03-00161	23 280	0,21	4 846,90	AA

### 31 декабря 2015

Категория финансового актива		Эмитент	количество на 31.12.2015	Котировка,	Справедливая стоимость на 31.12.2014	Рейтинг эмитента по национальной шкале
			шт.	тыс.руб.	тыс.руб.	
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	Долевая (акции)	Татнефть 1-03-00161	23 280	0,21	4 846,90	AA

### Компания, являющаяся конечным владельцем, контролирующим Группу

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

### 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.

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Зарплата	4 577	4 700
Премии	7 764	8 719
Бонусы	24 909	25 684
Прочие краткосрочные вознаграждения работникам	208	117
Вознаграждения после выхода на пенсию	-	-
Материальная помощь	-	2
<b>Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала</b>	<b>37 458</b>	<b>39 222</b>

### 33. События после отчетной даты

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

Генеральный директор

Вафин Ф.С.

28 апреля 2017 года

