

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

1. Информация о компании

Финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь» за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., была утверждена Директором Шакировым Фаритом Гарифзановичем 30 апреля 2013 г.

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

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

Юридический адрес Общества – 423450 Республика Татарстан г. Альметьевск, ул. Пушкина, д.66. Компания имеет 9 филиалов на территории РФ, все страховые договоры заключены в пределах одного субъекта РФ – Республики Татарстан.

Основная деятельность Общества связана со страховой деятельностью, а именно:

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

2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

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

За все отчетные периоды, заканчивая годом, завершившимся 31 декабря 2011 г., Общество готовило финансовую отчетность в соответствии с принятыми в Российской Федерации принципами бухгалтерского учета (ПБУ). Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2012 г., является первой финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с МСФО.

См. Примечание 2.4, в котором приведена информация о переходе Общества на МСФО.

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.

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

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

Общество представляет отчет о финансовом положении в порядке ликвидности.

2.2. Существенные положения учетной политики

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

2.2.1 Классификация продуктов

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

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

Инвестиционные договоры - это договоры, имеющие форму договора страхования, но не подвергающие страховщика значительному страховому риску, и передающие значительный финансовый риск. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

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

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

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

2.2.2 Нематериальные активы

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

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

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

прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

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

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

2.2.3 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ГДП), – это наибольшая из следующих величин:

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

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

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

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

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Общество рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая

стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

При определении наличия обесценения по активам применяются следующие критерии:

Нематериальные активы

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

2.2.4 Основные средства и оборудование

Здания и Оборудование, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии признания. При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Общество прекращает признание замененного компонента и признает новые компоненты с соответствующими сроками полезного использования и амортизацией.

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

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования

активов следующим образом:

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

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

2.2.5 Инвестиционная недвижимость

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

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается

экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

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

2.2.6 Затраты по займам

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

2.2.7 Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Финансовые активы

1) Первоначальное признание и оценка

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

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

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

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

2) Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем

будущем. Данная категория включает производные инструменты, в которых Общество является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования как они определены в МСФО (IAS) 39. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе доходов от финансирования или затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе

капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизированной стоимости и ожидаемыми денежными потоками также амортизируется на протяжении оставшегося срока использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если впоследствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат на финансирование. Общество не имело инвестиций, удерживаемых до погашения, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

Займы и дебиторская задолженность

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

3) Прекращение признания

Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению;
- и либо
 - (а) Общество передало практически все риски и выгоды от актива,
либо
 - (б) Общество не передало, но и не сохранило за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

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

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

4) Обесценение финансовых активов

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

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

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Общество сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов, либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Общество определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если предыдущее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизированной стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

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

5) Взаимозачет финансовых инструментов

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

6) Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен недавно проведенных на коммерческой основе

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

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 использую наилучшую оценку Общества наиболее подходящую для модели оценки.

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

Для методов дисконтирования денежных потоков, ожидаемые будущие денежные потоки основаны на наилучшей оценке менеджмента компании и используемая ставки 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 17.

2.2.8 Перестрахование

Общество не осуществляло операций по перестрахованию в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

2.2.9 Дебиторская задолженность по договорам страхования

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

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

2.2.10 Денежные средства и краткосрочные депозиты

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

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

2.2.11 Налоги

Текущий налог на прибыль

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

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

Отложенный налог

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

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

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

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

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

2.2.12 Аренда

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

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 1 для соглашений, заключенных до 1 января 2011 г., датой начала арендных отношений условно считается 1 января 2011 г.

Общество в качестве арендатора

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

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

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

Общество в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Общества остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду

актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи

по аренде признаются в составе выручки в том периоде, в котором они были получены.

2.2.13 Пересчет иностранной валюты

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

Операции и остатки

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

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

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

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

2.2.14 Обязательства по договорам страхования

Обязательства по страхованию жизни

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

Кроме того, обязательства по договорам страхования жизни включает резерв незаработанной премии и резерв дополнительных выплат, а также резерв по заявленным, но не урегулированным убыткам, который включает в себя оценку обязательств произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату. Корректировка обязательства на каждую отчетную дату, отражаются в отчете о прибылях 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 прекращается в случае истечения срока действия контракта, выполнения условий или в случае отмены договора страхования.

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

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

Уровней агрегирования и уровень осмотрительности применяемые в teste 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 ожиданий руководства в отношении текущих рыночных процентных ставок. Если обязательство неадекватно, то разница в полном объеме признается в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения могут быть восстановлены в будущем, если признаки обесценения не будут существовать.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

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

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

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

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

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

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

2.2.15 Обязательства по инвестиционным контрактам

Обязательства по инвестиционным контрактам признаются после заключения контракта и взыскания страховой премии. Обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая включает цену сделки, исключая любые затраты по сделке, непосредственно связанные с заключением договора. После первоначального признания инвестиций, обязательства,

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поступление и выплата средств отражаются непосредственно в качестве корректировки обязательства в отчете о финансовом положении и не признаются в качестве брутто-премии в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Корректировки справедливой стоимости осуществляется на каждую отчетную дату, и признаются в отчете о прибылях и убытках в статье инвестиционные доходы "изменение обязательств по инвестиционным договорам".

Справедливая стоимость определяется путем использования перспективных методов дисконтирования денежных потоков.

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

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

2.2.16 Финансовые обязательства

1) Первоначальное признание и оценка

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

Финансовые обязательства Общества включают обязательства по инвестиционным контрактам, торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы, кредиторскую задолженность по страхованию (см .2.2.17).

2) Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Кредиты и займы

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках при

прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

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

3) Прекращение признания финансовых обязательств

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

2.2.17 Страховая кредиторская задолженность

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

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности

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

2.2.18 Классификация финансовых инструментов на долговые или долевые

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

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

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

2.2.19 Резервы

Общие

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

Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как затраты на финансирование.

Обременительные договоры

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

2.2.20 Движения капитала

Дивиденды по обыкновенным акциям

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

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

2.2.21 Признание выручки

Совокупные премии

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

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

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

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

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

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

Вознаграждения и комиссионные доходы

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

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

Инвестиционный доход

Процентный доход признаются в отчете о прибылях и убытках в момент начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Вознаграждения и комиссионные

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

доходы, которые являются частью эффективного дохода финансовых активов и обязательств, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

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

Реализованные прибыли и убытки

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

2.2.22 Признание страховых выплат и расходов

Совокупные страховые выплаты и требования

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

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

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

Страховые выплаты по перестрахованию

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

Затраты на финансирование

Проценты уплаченные признаются в составе отчета о прибылях и убытках после из начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные проценты включаются в состав балансовой стоимости соответствующих финансовых обязательств.

Вознаграждения работникам

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

Планы с установленными отчислениями

Общество производит отчисления по следующим планам с установленными отчислениями:

- пенсионный фонд Российской Федерации;
- корпоративная пенсионная программа

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость на отчетную дату обязательств по договорам страхования жизни составляет Рублей 901 135 тыс. руб. (2011 г.: 1 525 530 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 произошедшем, но не заявленным убыткам

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

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

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

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

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

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

б) Оценка обязательств по инвестиционным контрактам без (НВПДВ)

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

По не унифицированным инвестиционным контрактам справедливая стоимость определяется с использованием моделей оценки, таких как метод дисконтирования денежных потоков или метод случайного моделирования. Набор факторов принимаемых во внимание в моделях оценки, включают временную стоимость денег, изменчивость, поведение страхователей, себестоимость услуг и справедливую стоимость аналогичных инструментов.

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

с) 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,

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

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

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

д) Отложенные налоги активы и обязательства

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

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

2.4. Первое применение МСФО

Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2012 г., является первой финансовой отчетностью Общества, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды, заканчивавшие годом, завершившимся 31 декабря 2011 г. Общество подготавливало финансовую отчетность Согласно общепринятым принципам бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Соответственно, Общество подготовило финансовую отчетность, соответствующую МСФО, которые применяются в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2012 г. или после этой даты, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2011 г и за год, завершившийся на указанную дату, как описано в учетной политике. При подготовке настоящей финансовой отчетности соответствующий МСФО вступительный отчет о финансовом положении Общества был подготовлен на 1 января 2011 г., дату перехода Общества на МСФО. В данном примечании объясняются основные корректировки, выполненные Обществом при пересчете отчета о финансовом положении, составленного на 1 января 2011 г. согласно местным ОПБУ, а также ранее опубликованной подготовленной согласно принципам бухгалтерского учета в Российской Федерации финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 г. и за год, завершившийся на указанную дату.

Примененные исключения

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» освобождает

компании, впервые применяющие МСФО, от ретроспективного применения некоторых МСФО. Общество применило следующие исключения:

- Земля и здания, находящиеся в собственности Общества, но не являющиеся инвестиционной недвижимостью, отражались в отчете о финансовом положении, подготовленном согласно Российским ПБУ, по результатам переоценки, проведенной на 31 декабря 2010 г. Общество приняло решение считать соответствующие суммы условной первоначальной стоимостью этих активов, поскольку на дату переоценки они, по существу, были сопоставимы с их справедливой стоимостью.
- Общество применило переходные положения в Интерпретации IFRIC 4 *«Как определить, имеет ли сделка признаки аренды»* и проанализировала все соглашения на основе условий, имевших место на дату перехода на МСФО.
- Общество определило некотируемые долевые инструменты, удерживаемые на 1 января 2011 г., в категорию «финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи».
- Общество определило котируемые долевые инструменты, удерживаемые на 1 января 2011 г., в категорию «торговых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

Сверка капитала Общества на 01 января 2011г. и 31 декабря 2011г.

(а) Сверка капитала согласно РСБУ с капиталом согласно МСФО

01 января 2011г.	Ранее применявшиеся ПБУ		Корректировки	МСФО
	Прим.	тыс. руб.		
Активы				
Нематериальные активы	1	-	1 103	1 103
Расходы будущих периодов	1	1 194	(1 194)	-
Основные средства	2	3 929	3 705	7 633
Финансовые активы				
Дебиторская задолженность и предоставленные займы	7	737 333	727	738 060
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3	854 918	14 004	868 922
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		29 211	191	29 402
Отложенные налоговые активы	4	10 093	(10 093)	-
Предоплаты		245		245
Запасы		114		114
Налог на прибыль		3 953		3 953
Прочие налоги		131		131
Денежные средства и эквиваленты		20 329		20 329
Прочие активы		-	-	-
ИТОГО АКТИВОВ		1 661 450	8 442	1 669 893
Капитал				
Уставный капитал		235 000	-	235 000
Резерв по переоценке	3	-	19 892	19 892
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		57 348	53 771	111 119
ИТОГО КАПИТАЛ		292 348	73 663	366 011
Обязательства				
Обязательства по страховым контрактам	5	1 348 959	(66 824)	1 282 136
Обязательства по инвестиционным контрактам		12 811		12 811
Страховая кредиторская задолженность		1 650		1 650
Торговая и прочая кредиторская задолженность		2 767		2 767
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	4	1 432		1 432
Отложенные налоги		-	1 603	1 603
Прочие обязательства		1 484	-	1 484
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 369 102	(65 221)	1 303 882
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 661 450	8 442	1 669 893

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

Сверка капитала Общества на 1 января 2012 г.

	31 декабря 2011	Прим.	Ранее применявшиеся ПБУ тыс. руб.	Корректировки тыс. руб.	МСФО
					тыс. руб.
Активы					
Нематериальные активы	1	-	862	862	862
Расходы будущих периодов	1	921	(921)	-	-
Основные средства	2	3 050	3 579	6 629	6 629
Финансовые активы					
Дебиторская задолженность и предоставленные займы	7	885 378	(21 384)	863 995	863 995
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3	981 157	3 698	984 855	984 855
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		50 616	(1 031)	49 585	49 585
Отложенные налоговые активы	4	6 447	(6 447)	-	-
Предоплаты		13		13	13
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования		16		16	16
Запасы		110		110	110
Налог на прибыль		-		-	-
Прочие налоги		521		521	521
Денежные средства и эквиваленты	7	8 313	21 022	29 336	29 336
ИТОГО АКТИВОВ					
		1 936 545	(622)	1 935 923	
Капитал					
Уставный капитал		240 000	-	240 000	240 000
Резерв по переоценке	3	-	6 691	6 691	6 691
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		113 201	27 953	141 153	141 153
ИТОГО КАПИТАЛ					
		353 201	34 643	387 844	
Обязательства					
Обязательства по страховым контрактам	5	1 572 109	(46 580)	1 525 530	1 525 530
Обязательства по инвестиционным контрактам	6	-	10 283	10 283	10 283
Страховая кредиторская задолженность		1 594		1 594	1 594
Торговая и прочая кредиторская задолженность		3 560		3 560	3 560
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		3 677		3 677	3 677
Отложенные налоги	4	-	1 032	1 032	1 032
Прочие обязательства		2 404	-	2 404	2 404
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
		1 583 344	(35 265)	1 548 079	
ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
		1 936 545	(622)	1 935 923	

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

Сверка совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

31 декабря 2011	примечания	Ранее применявшиеся ПБУ тыс. руб.	Корректировки тыс. руб.	МСФО тыс. руб.
Совокупная сумма премий всего	6	593 436	(8 600)	584 836
Аннулированные страховые премии		(24 573)	-	(24 573)
Чистая заработанная премия		568 863	(8 600)	560 263
Общая сумма страховых премий и выплат	6	(333 794)	10 765	(323 030)
Общее изменение в контрактных обязательствах		(217 057)	(26 303)	(243 360)
Изменения в контрактных обязательствах, переданных в перестрахование		-	-	-
Чистая сумма премий и выплат		(550 852)	(15 538)	(566 390)
Аквизиционные расходы		(17 754)	-	(17 754)
Вознаграждения и комиссионные доходы	1	13	(13)	0
Результат от страховой деятельности		271	(24 151)	(23 881)
Инвестиционные доходы	6	149 789	1 356	151 145
Чистые реализационные доходы и расходы	6	14 554	1 216	15 770
Прибыль и убытки от переоценки по справедливой стоимости	3	(3 593)	1 815	(1 778)
Прочие операционные доходы		30	-	30
Затраты на финансирование		-	-	-
Прочие операционные и административные расходы	1	(25 456)	(474)	(25 930)
Прочие расходы	1	(5 214)	256	(4 958)
Прибыль без учета доли прибыли ассоциированной компании		130 382	(19 983)	110 398
Прибыль до налогообложения		130 382	(19 983)	110 398
Расходы по налогу на прибыль	4	(26 281)	917	(25 364)
Чистая прибыль		104 101	(19 067)	85 034

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

Консолидированный отчет о совокупном доходе

31 декабря 2011

Прибыль за отчетный год	104 101	(19 067)	85 034
Прочий совокупный доход			
Чистая прибыль по имеющимся в наличии для продажи активам	3	(16 502)	(16 502)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	4	3 300	3 300
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		(13 201)	(13 201)
Итого совокупного дохода за год за вычетом налогов		71 833	71 833

Примечания к сверкам капитала на 1 января 2011 г. и 31 декабря 2011 г. и сверке общего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

1. Расходы будущих периодов

На 01 января 2011 года и 31 декабря 2011 года списаны расходы будущих периодов, поскольку в отношении таких затрат критерии признания в качестве актива согласно МСФО не выполняются, признание актива было прекращено с отнесением соответствующей суммы в состав нераспределенной прибыли.

2. Основные средства

Общество использовало необязательное исключение в МСФО (IFRS) 1, предусмотренное для основных средств, и оценила некоторые объекты основных средств по их справедливой стоимости на дату перехода на МСФО. Это привело к увеличению стоимости основных средств на дату перехода на МСФО в размере тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: тыс. руб.). Эта сумма была также отнесена в состав нераспределенной прибыли.

3. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На 01 января 2011 года и 31 декабря 2011 года корректировка показателя «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» связана с переоценкой указанных активов по справедливой стоимости. Согласно законодательству РФ о Бухгалтерском учете, финансовые активы, по которым можно определить рыночную цену текущую, оцениваются по справедливой (рыночной стоимости) стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Согласно МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», корректировки справедливой стоимости отражаются в отчете об изменениях в капитале. Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, было восстановлено из нераспределенной прибыли и отчета о прибылях и убытках в 2011 году с отнесением соответствующей суммы в состав Фонда инструментов имеющихся в наличии для продажи в капитале.

4. Отложенные налоги

Выполненные при переходе на МСФО корректировки приводят к возникновению соответствующих временных разниц. Согласно положениям учетной политики, о которых упоминалось в Примечании 2.3, Общество должно учитывать такие разницы. Корректировки отложенного налога были признаны в зависимости от приведшей к их возникновению операции либо в составе нераспределенной прибыли, либо в качестве отдельного компонента капитала.

5. Обязательства по договорам страхования

На 01 января 2011 года и 31 декабря 2011 года обязательства Общество и активы по перестрахованию, сформированные в соответствии с российскими стандартами, были скорректированы на суммы страховых резервов, рассчитанные в соответствии с МСФО. На

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

основании теста на достаточность обязательств, был признан резерв не истекших рисков. В связи с более точным расчетом РПНУ, а также в связи с корректировкой отражения премий по методу начисления, резервы убытков и РНП изменены. На 01 января 2011 и 31 декабря 2011 изменения строки «Страховая кредиторская задолженность» вызваны внесением в консолидированную отчетность операций по договорам страхования и перестрахования по методу начисления, в соответствии со стандартами МСФО.

6. Классификация договоров страхования и инвестиционных договоров

Согласно МСФО (IFRS) 4, в качестве договоров страхования могут быть классифицированы исключительно

те договоры, которые удовлетворяют определению договоров страхования. Для этого договоры должны передавать значительный страховой риск. Согласно ПБУ России, договоры классифицировались в качестве договоров страхования, если они регулировались как договоры страхования, вне зависимости от передачи значительных страховых рисков. В результате страховые обязательства по договорам, которые не передают значительный страховой риск, были переклассифицированы в качестве инвестиционных договоров. Кроме того, инвестиционные договоры без НВДПВ сейчас учитываются согласно МСФО (IAS) 39, а не как договоры страхования. Следовательно, признание призданного в 2011 г. дохода от премий в размере 10 764 тыс. рублей и 8 600 тыс. руб. выплат было прекращено с отражением соответствующей суммы в составе валового изменения обязательств по договорам.

7. Реклассификация депозитов в денежные эквиваленты

При переходе на МСФО начислен депозиты со сроком обращения менее 3-х месяцев были реклассифицированы в статью Денежные средства и эквиваленты.

Переход на МСФО не оказал существенного влияния на показатели отчета о движении денежных средств, поэтому сверка не представлена.

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

3. Чистая заработанная премия

	примечание	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Страхование жизни	19а)	601 409	583 786
Страхование иное, чем страхование жизни	19 б)	1 324	1 084
Изменение в составе резерва под незаработанные премии		(10)	(34)
Итого совокупные премии		<u>602 723</u>	<u>584 836</u>

4. Чистая сумма произошедших убытков

a) Общая сумма страховых премий и выплат

	примечание	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Договоры страхования жизни	19а)	(1 220 463)	(322 192)
Договоры страхований иного, чем страхование жизни	19 б)	(918)	(837)
Итого общая сумма страховых выплат и страховых требований		<u>(1 221 382)</u>	<u>(323 030)</u>

б) Общее изменение в контрактных обязательствах

	примечание	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
изменения по контрактным обязательствам по страхованию жизни		624 479	(243 353)
изменения резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни		(75)	(7)
изменения резерва дефицита премии		-	-
изменение других страховых резервов		-	-
Итого изменение в обязательствах (резервах)		<u>624 405</u>	<u>(243 360)</u>
Чистые вознаграждения и требования		<u>(596 977)</u>	<u>(566 390)</u>

ООО СК «Чулиан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

5. Расходы на ведение страховых операций

Аквизиционные расходы

	примечание	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
зарплата и премии		(3 401)	(3 202)
социальное страхование и аналогичные расходы		(4 106)	(4 202)
брокерское и агентское вознаграждение		(11 158)	(9 913)
амортизация		(23)	(46)
стоимость бланков строгой отчетности		(252)	(186)
прочее		(504)	(204)
Итого аквизиционные расходы		(19 445)	(17 754)

6. Инвестиционные доходы

	примечание	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Доходы от сдачи в операционную аренду имущества		43	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли):			
доход по процентам		4 436	2 869
дивидендные доходы		-	174
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		74 540	79 602
доход по процентам		74 540	79 602
дивидендные доходы		-	-
Начисленный доход по процентам по задолженности и заемам		63 652	68 138
Начисленный доход по процентам по заемам и дебиторской задолженности		-	-
Начисленный доход по денежным средствам и денежным эквивалентам		2 465	0
Изменения в составе обязательств по инвестиционным договорам		(137)	363
Итого инвестиционные доходы		144 999	151 145

7. Чистые реализованные прибыли и убытки

	примечание	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Основные средства и оборудование		-	-
реализованные доходы		1	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Реализованные прибыли (убытки):		4 948	15 770
Долговые ценные бумаги		4 948	15 770
Итого чистые реализованные прибыли и убытки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		4 948	15 770
Итого чистые реализованные прибыли и убытки		4 948	15 770

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

8. Прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости

	примечание	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Изменение справедливой стоимости по инвестиционной собственности			
Прибыли и убытки от изменений справедливой по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках		1 291	(1 778)
Итого прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости		1 291	(1 778)

9. Прочие операционные и административные расходы

	примечание	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Амортизация		(1 205)	(1 276)
затраты на содержание и аренду имущества		(2 290)	(2 154)
вознаграждения и комиссионные расходы		(1 460)	(1 426)
транспортные расходы		(191)	(218)
вознаграждение аудиторов		(293)	(192)
расходы на вознаграждения работников	10	(19 074)	(19 140)
консультационные и информационные услуги		(111)	(140)
командировочные и представительские расходы		(12)	(10)
услуги банков		(2 923)	(422)
материальные расходы		(387)	(510)
услуги связи		(328)	(343)
расходы на рекламу и маркетинг		-	(100)
Прочие расходы		(2 522)	(4 958)
убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности		(61)	(2 322)
расходы на благотворительные и социальные мероприятия		(37)	(121)
налоги, отличные от налога на прибыль		(105)	(87)
прочие расходы		(2 318)	(2 428)
Итого прочих административных и операционных расходов		(30 796)	(30 888)

10. Расходы на вознаграждения работникам

	примечание	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Зарплата и премии		(16 170)	(14 950)
Социальное страхование и аналогичные расходы		(2 612)	(3 413)
Страхование		(293)	(777)
Итого расходы на вознаграждение работникам	9	(19 074)	(19 140)

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

11. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.:

а) Текущий налог на прибыль

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль:		
Налоги на прибыль	(22 166)	(22 635)
Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущего года	-	-
Итого текущий налог	(22 166)	(22 635)
Отложенный налог на прибыль:		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	6 259	917
Списание отложенных налоговых активов	(864)	(3 646)
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	5 395	(2 729)
Итого налог на прибыль в отчете о прибылях и убытках	(16 771)	(25 364)

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

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль		
Отложенный налог на прибыль	(1 042)	-
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(1 042)	3 300

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 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	87 554	110 398
Налог по налоговой ставке РФ 20%	17 511	22 080
Эффект от применения пониженной ставки 15%	(2 718)	(2 732)
Прочий не облагаемый налогом доход	-	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль	(113)	283
Корректировка налога в отношении предыдущих лет	2 091	5 734
Списание отложенных налоговых активов	-	-
Использование ранее непризнанных налоговых убытков	6 259	917
Итого начисленный налог за год	(864)	(3 646)

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

12. Компоненты прочего совокупного дохода

	2012	2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:		
Доходы/(расходы) за год	5 212	(16 502)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	(1 042)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов	4 170	(13 201)

13. Нематериальные активы

	Патенты и лицензии	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.
Первоначальная стоимость		
<i>На 1 января 2011 г.</i>	1 215	1 215
Приобретение	13	13
Приобретение дочерней компании	27	27
<i>На 31 декабря 2011 г.</i>	1 201	1 201
Приобретение	12	12
Приобретение дочерней компании	13	13
<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	1 200	1 200
Амортизация и обесценение		
<i>На 1 января 2011 г.</i>	112	112
Амортизация	254	254
<i>На 31 декабря 2011 г.</i>	27	27
Амортизация	338	338
Обесценение	250	250
<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	13	13
Чистая балансовая стоимость		
На 1 января 2011 г.	1 103	1 103
На 31 декабря 2011 г.	862	862
На 31 декабря 2012 г.	624	624

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

14. Основные средства

	Здания	Оборудова- ние	Прочее	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Стоимость или оценка				
На 1 января 2011 г.	5 413	4 179	25	9 617
Приобретение основных средств	-	56	54	110
Выбытие	-	141	-	141
На 31 декабря 2011 г.	5 413	4 094	80	9 587
Приобретение основных средств	-	167	-	167
Выбытие	-	28	-	28
На 31 декабря 2012 г.	5 413	4 233	80	9 726
Амортизация и обесценение				
На 1 января 2011 г.	113	1 867	4	1 984
Амортизационные отчисления за год	180	876	14	1 070
Выбытие	-	96	-	96
На 31 декабря 2011 г.	293	2 647	18	2 958
Амортизационные отчисления за год	180	786	12	978
Выбытие	-	28	-	28
На 31 декабря 2012 г.	473	3 405	30	3 908
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2011 г.	5 300	2 312	21	7 633
На 31 декабря 2011 г.	5 120	1 447	62	6 629
На 31 декабря 2012 г.	4 940	828	50	5 818

15. Финансовые инструменты и справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты Общества представлены следующими категориями:

	2012 тыс. руб.		2011 тыс. руб.		01.01.2011 тыс. руб.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы и дебиторская задолженность	514 592	514 592	863 995	863 995	738 060	738 060
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	787 876	787 876	984 855	984 855	868 922	868 922
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	54 069	54 069	49 585	49 585	29 402	29 402
Итого финансовые инструменты	1 356 537	1 356 537	1 898 434	1 898 434	1 636 384	1 636 384

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

а) Удерживаемые до погашения финансовые активы

Общество не имело удерживаемых до погашения финансовых активов в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

б) Займы и дебиторская задолженность

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	01.янв.11 тыс. руб.
Амортизированная стоимость			
Прочие займы	-	44	220
Итого займы и дебиторская задолженность по амортизированной стоимости	-	44	220
 Справедливая стоимость	 2012 тыс. руб.	 2011 тыс. руб.	 01.янв.11 тыс. руб.
Займы связанным сторонам		122 412	112 459
Депозиты кредитных организаций	510 546	737 906	621 424
Прочие займы и дебиторская задолженность	4 046	3 633	3 957
Итого займы и дебиторская задолженность по справедливой стоимости	514 592	863 951	737 840

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

В составе дебиторской задолженности отражена задолженность по краткосрочным депозитам. Стоимость депозитов в банках, равна ее справедливой стоимости. Депозиты размещены на срок до 1 года, процентная ставка от 7 до 10,25 процентов годовых. Депозиты размещены в крупных и средних банках.

По состоянию на отчетные даты сформирован резерв по сомнительной задолженности:

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Резерв по сомнительной задолженности		
На 1 января	2 322	-
Начисление в течение года		2 322
Полученное возмещение	(2 318)	
Сумма списанная		
Процентный доход по обесцененным финансовым активам		
На 31 декабря	4	2 322

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

в) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	01.янв.11 тыс. руб.
Долевые ценные бумаги	13 635	12 859	14 971
Долговые ценные бумаги	<u>774 241</u>	<u>971 996</u>	<u>853 951</u>
Итого удерживаемые до погашения финансовые активы по амортизированной стоимости	<u>787 876</u>	<u>984 855</u>	<u>868 922</u>

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 марта 2013 по июнь 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены в основном долговыми ценными бумагами, выпущенными компаниями, специализирующимися в энергетическом, банковском, нефте и газодобывающем секторе.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, номиналом в российских рублях. Срок погашения с июля 2017 по январь 2018 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 2013 по декабрь 2017 года.

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

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

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	01.янв.11 тыс. руб.
Справедливая стоимость			
Долевые ценные бумаги	4 768	4 712	9 603
Долговые ценные бумаги	<u>49 301</u>	<u>44 873</u>	<u>19 799</u>
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	<u>54 069</u>	<u>49 585</u>	<u>29 402</u>

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 2011 года долевые ценные бумаги из портфеля представлены корпоративными акциями крупных российских компаний энергетического, банковского сектора.

Долговые ценные бумаги представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными банками и компаниями, специализирующимися в нефтегазовом, энергетическом секторе.

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

д) Балансовая стоимость финансовых инструментов

	Инвестиц ии, имеющес я в наличии для продажи тыс. руб.	Финансовые активы, переоцениваем ые по справедливой стоимости через прибыль и убыток тыс. руб.	Итого тыс.руб.
На 1 января 2011 г.	738 060	868 922	1 636 384
Приобретение	688 598	548 995	1 320 906
Погашение	(562 342)	(143 361)	(726 834)
Продажа		(273 126)	(313 512)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках		(14 712)	(16 327)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе		(1 863)	(1 863)
Изменение резерва по сомнительной задолженности	(145)		(145)
<i>Амортизация</i>	(176)		(176)
<i>Курсовая разница</i>			-
На 31 декабря 2011 г.	863 995	984 855	1 898 434
Приобретение	356 271	359 480	84 873
Погашение	(705 629)	(104 162)	(79 844)
Продажа		(461 556)	
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках			(545)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе		9 260	
Изменение резерва по сомнительной задолженности		(44)	
<i>Амортизация</i>			
<i>Курсовая разница</i>			
На 31 декабря 2012 г.	514 592	787 877	54 069
			1 356 538

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

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

Иерархия источников оценки справедливой стоимости

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

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

- Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно.
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

е) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2012 г. у Общества имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

31 декабря 2012	примечание	Уровень 1	Итого справедливая стоимость
		тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			
Долевые ценные бумаги		4 768	4 768
Долговые ценные бумаги		49 301	49 301
Депозиты кредитных организаций		-	-
		54 069	54 069
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			
Долевые ценные бумаги		13 635	13 635
Долговые ценные бумаги		774 241	774 241
		787 876	787 876
Итого финансовые активы		841 945	841 945

31 декабря 2011	примечание	Уровень 1	Итого справедливая стоимость
		тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			
Долевые ценные бумаги		4 712	4 712
Долговые ценные бумаги		44 873	44 873
		49 585	49 585
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			
Долевые ценные бумаги		12 859	12 859
Долговые ценные бумаги		971 996	971 996
		984 855	984 855
Итого финансовые активы		1 034 440	1 034 440

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

<i>На 1 января 2011</i>	Уровень 1 примечание	тыс. руб.	Итого справедливая стоимость тыс. руб.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			
Долевые ценные бумаги		9 603	9 603
Долговые ценные бумаги		19 799	19 799
		29 402	29 402
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			
Долевые ценные бумаги		14 971	14 971
Долговые ценные бумаги		853 951	853 951
		868 922	868 922
Итого финансовые активы		898 324	898 324

За отчетные периоды, завершившиеся 31 декабря 2010 г., 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2012 г. переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии источников оценки справедливой стоимости не осуществлялись.

16. Налоговые раскрытия

a) Задолженность по налогу на прибыль:

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
На 1 января	(3 677)	2 521
Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	11	(22 166)
Оплачено в течение года	30 137	16 437
На 31 декабря	4 295	(3 676)

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

б) Отложенный налог на прибыль:

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

	Консолидированный отчет о прибылях и убытках		Консолидированный отчет о финансовом положении		
	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	на 1 янв. 2011 тыс. руб.
Перенос убытков	(864)	(3 646)	5 583	6 447	10 093
Резервы и другие временные разницы	-	-	-	-	-
Обесценение активов	(464)	(3 119)	1	464	3 583
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	-	-
Страховые резервы	7 182	5 261	(2 134)	(9 316)	(14 577)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам	(369)	(922)	843	1 212	2 134
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости			(2 715)	(1 673)	(4 973)
Отложенные расходы	(136)	(6)	(125)	12	18
Ускоренная амортизация для целей налогообложения	-	-	-	-	-
Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости	25	25	(691)	(716)	(741)
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	21	(25)	2 558	2 537	2 562
Прочее	-	(297)	-	-	297
Расходы/(доходы) по отложенному налогу на прибыль (прим. 12)	5 395	(2 729)	-	-	-
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)			3 321	(1 032)	(1 603)

Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Сальдо на 1 января		
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прибыли или убытка	(1 032)	(1 603)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	5 395	(2 729)
Курсовые разницы	(1 042)	3 300
Сальдо на 31 декабря	3 321	(1 032)

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

Общество производит зачет налоговых активов и налоговых обязательств только в тех случаях, когда у нее имеется юридически закрепленное право на зачет текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств, а отложенные налоговые активы и отложенные налоговые

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

обязательства относятся к налогам на прибыль, которые взимаются одним и тем же налоговым органом.

17. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	2012	2011	на 1 января 2011
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность страховых агентов, брокеров и посредников	16	16	-
Итого дебиторская задолженность по договорам страхования	16	16	-

18. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011	на 1 января 2011
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства	7 847	8 313	329
Краткосрочные вклады (в том числе до востребования и срочные депозиты)	4 303	21 022	-
Итого денежные средства и эквиваленты	12 150	29 336	20 329

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

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

19. Обязательства по договорам страхования

	2012 г. тыс. руб.		2011 г. тыс. руб.		1 января 2011 г. тыс. руб.			
	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто	Всего	Доля перестра- ховщиков	Нетто	Всего	Доля перестра- ховщиков
Договоры страхования жизни	900 611		900 611	1 525 091		1 525 091	1 281 737	1 281 737
Договоры страхования иного, чем страховани- я жизни	524		524	439		439	398	398
Итого обязательства по страховым договорам	901 135		901 135	1 525 091		1 525 091	1 281 737	1 281 737

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

а) Договоры страхования жизни

	Примечание	Всего тыс. руб.	Доля перестраховщиков тыс. руб.	Нетто перестрахование тыс. руб.
На 1 января 2012 г.		1 525 091		1 525 091
Премии полученные		601 409		601 409
Обязательства, уплаченные при смерти, наступлении срока платежа, в случае досрочного расторжения договора, в качестве компенсационных выплат и по претензиям		(1 220 463)		(1 220 463)
Изменение компенсационных выплат и претензий по предыдущему опыту				
Удержание вознаграждения		(8 798)		(8 798)
Прочие изменения резерва		3 373		3 373
На 31 декабря 2012 г.		900 611		900 611

	Примечание	Всего тыс. руб.	Доля перестраховщиков тыс. руб.	Нетто перестрахование тыс. руб.
На 1 января 2011 г.		1 281 737		1 281 737
Премии полученные		583 786		583 786
Обязательства, уплаченные при смерти, наступлении срока платежа, в случае досрочного расторжения договора, в качестве компенсационных выплат и по претензиям		(322 192)		(322 192)
Изменение компенсационных выплат и претензий по предыдущему опыту				
Удержание вознаграждения		(7 752)		(7 752)
Прочие изменения резерва		(10 489)		(10 489)
На 31 декабря 2011 г.		1 525 091		1 525 091

б) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

		2012 г. тыс. руб.	
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Разница
примечание			
Резерв незаработанных премий	(2)	136	136
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)	(1)		
Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ)		137	137
Резерв расхода на урегулирование			
Резерв неистекших обязательств	(3)		
Всего обязательства по страховым договорам	524		524

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

		2011 г. тыс. руб.		
	примечание	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Разница
Резерв незаработанных премий	(2)	376		376
Резерв заявленных, но не урегулиро- ванных убытков (РЗУ)	(1)			
Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ)		63		63
Резерв расхода на урегулирование				
Резерв неистекших обязательств	(3)			
Всего обязательства по страховым договорам		439		439

		01 января 2011 г. тыс. руб.		
	примечание	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Разница
Резерв незаработанных премий	(2)	343		343
Резерв заявленных, но не урегулиро- ванных убытков (РЗУ)	(1)	49		49
Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ)		7		7
Резерв расхода на урегулирование				
Резерв неистекших обязательств	(3)			
Всего обязательства по страховым договорам		398		398

(1) Резерв под неурегулированные претензии

	2012 г. тыс. руб.		2011 г. тыс. руб.		1 января 2011 г. тыс. руб.	
	Обяза- тельства по кон- трактам перестра- хования	Разница	Обяза- тельства по стра- ховым контрак- там	Разница	Обяза- тельства по кон- трактам перестра- хования	Разница
На 1 января			49		49	
Претензии, возникшие в текущем страховом году	919	919	789		789	
Претензии выплачен- ные в течение года	(918)	(918)	(837)		(837)	
На 31 декабря	_____	_____	_____		_____	

ООО СК «Чулпан-Жизнь»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

(2) Резерв под незаработанные премии

	2012 г.		2011 г.	
	тыс. руб.	Обязательства по контрактам перестрахования	тыс. руб.	Обязательства по страховым контрактам перестрахования
	Разница		Разница	
На 1 января	376	376	343	343
Страховые премии, уступленные за период	1 324	1 324	1 084	1 084
Страховые премии, заработанные за период	(1 314)	(1 314)	(1 050)	(1 050)
На 31 декабря	386	386	376	376

20. Прочие финансовые обязательства

	Резерв на оплату отпусков		Резерв текущих компенсационных выплат		Итого
			тыс.руб.	тыс.руб.	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	
На 1 января 2011 г.	64		1 420		1 484
Возникшие в течение года	500		1 840		2 340
Использовано			(1 420)		(1 420)
На 31 декабря 2011 г.	564		1 840		2 404
Возникшие в течение года	247		1 100		1 347
Использовано	(564)		(1 840)		(2 404)
На 31 декабря 2012 г.	247		1 100		1 347

21. Страховая кредиторская задолженность

	Кредиторская задолженность по прямому страхованию		Кредиторская задолженность по перестрахованию		Итого
			тыс.руб.	тыс.руб.	
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	
На 1 января 2011 г.	1 650				1 650
Возникшие в течение года	20				20
Использовано	(75)				(75)
Курсовые разницы					
На 31 декабря 2011 г.	1 594				1 594
Возникшие в течение года	783				783
Использовано					
Курсовые разницы					
На 31 декабря 2012 г.	2 377				2 377

22. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	примечание	2012	2011	на 1 января 2011 г.
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг		153	27	216
Задолженность перед персоналом		2 338	2 324	1 792
Задолженность по прочим налогам и взносам		1 231	1 174	741
Прочее		20	35	18
Итого		3 742	3 560	2 767

23. Уставный капитал

	2012 г.	2011 г.	на 1 января 2011 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Уставный капитал оплаченный	240 000	240 000	235 000

Уставный капитал был увеличен в 2011 году за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

24. Цели и политика управления финансовыми рисками**Цели и политика управления финансовыми рисками****а) Структура корпоративного управления**

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

Исполнительным органом Общества является Директор Общества.

б) Управление капиталом

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

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

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

Общество удовлетворяет всем обязательным требованиям Регуляторов в течение 2011 и 2012 финансового года.

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

Деятельность Общества является лицензируемой деятельностью, подлежащей государственному надзору (регулированию). Государственный надзор и ее лицензирование осуществляется Министерством финансов и Федеральной службой страхового надзора. Нормативно правовыми актами, регулирующими страховую деятельность, предусматриваются минимальные требования к размеру капитала, получение разрешения на осуществление страховой деятельности и в дальнейшем проверка. Регуляторы главным образом заинтересованы в защите прав страхователей и получении уверенности, в том, что Общество управляет своими делами в пользу страхователей. В то же время регуляторы заинтересованы, в получении уверенности в поддержании Обществом платежеспособности на достаточном уровне необходимом для удовлетворения обязательств возникающих от экономических изменений и естественных бедствий.

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

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»); превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 16 декабря 2005 года № 149н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых, для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 1 365 551 тыс. руб. на отчетную дату (2011: 1 930 035 тыс. руб.).

в) Политика управления активами и обязательствами

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

Общество управляет данным риском путем управления активами и обязательствами, 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.

25. Страховые и финансовые риски

a) Страховые риски

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

(1) Договоры страхования жизни

Виды договоров страхования, предлагаемые Обществом включают:

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

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

Основные риски, которым подвержено Общество включают:

- Риск смертности – риск убытков вследствие изменения уровня смертности страхователей отличных от ожидаемых;
- Риск заболеваемости – риск убытков вследствие роста 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 от ожидаемой;
- Риск расходов - риск убытков вследствие увеличение расходов на ведение дела;
- Риск решения страхователя – риск убытков возникающих вследствие решения страхователей о досрочном прекращении страхования или неоплатах страховых премий будет отличен от ожидаемого.

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

Стратегия страхования Общества обеспечивает получение уверенности в том, что риски хорошо диверсифицированы с точки зрения по типам риска и уровня страховой премии. Это в значительной степени достигнуто посредством диверсификации по отраслям и географическому расположению, применением обязательного медицинского освидетельствования для получения осведомленности, о текущем состоянии здоровья страхователя и его медицинской истории,

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

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:

	Резерв по страхованию жизни		
	31 Декабря 2012	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Смешанное страхование жизни	900 611	1 525 091	1 281 737
Итого	900 611	1 525 091	1 281 737

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, изменении которых повлечет изменение обязательств (резервов) следующие:

➤ Ставка на случай смерти и заболеваемости

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

Возможное увеличение в ставках в будущем влечет за собой большее количество страховых требований (и страховые случаи могут произойти раньше, чем ожидается), и как следствие приведет к росту расходов и снижению прибыли 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 о уровне выкупных сумм и неуплаты взносов определены с использованием статистических оценок основанных на полученном Обществом опыте и варьируется по видам страхования, сроку действия и трендах продаж.

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

➤ Ставка дисконтирования

Резервы по страхованию жизни определены как сумма дисконтированных ожидаемых выплат и административных расходов, напрямую относящихся к договорам, за минусом дисконтированных ожидаемых теоретических премий, которые будут необходимы для

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

осуществления денежных потоков по выплатам. Ставки дисконтирования установлены с учетом риска отрасли, и скорректированы на уровень риска присущего Обществу.

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

Анализ чувствительности

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

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

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

Договоры страхования жизни

31 декабря 2012

31 декабря 2012

	Изменения в допущениях	Влияние на обязательства брутто (резерв)	Влияние на чистые нетто обязательства (резерв)	
			тыс. руб.	тыс. руб.
Ставка дисконтирования	+1%	(8 525)	0,96%	
Ставка дисконтирования	-1%	9 043	-1,02%	
Коэффициент смертности	+10%	380	-0,04%	
Коэффициент смертности	-10%	473	-0,05%	
Уровень расторжения договоров	+10%	2 864	-0,32%	
Ставка дисконтирования	-10%	(4 202)	0,47%	

31 декабря 2011 года

31 декабря 2011

	Изменения в допущениях	Влияние на валовые обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	
			тыс. руб.	тыс. руб.
Ставка дисконтирования	-1%	(499)	0,03%	
Коэффициент смертности	+10%	40	0,00%	
Расходы на урегулирование	+10%	(52)	0,00%	
Уровень расторжения договоров	+10%	(2 707)	0,18%	
Уровень расторжения договоров	-10%	2 713	-0,18%	
	-1%	(499)	0,03%	

6) Финансовые риски

(1) Кредитный риск

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

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

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

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

Для Общества максимальной подверженностью кредитному риску статей отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года и 2011 года является балансовая стоимость финансовых инструментов как указано в Примечании 18, за исключением финансовых гарантий. Максимальный размер риска Общества по финансовым гарантиям равен максимальной сумме, которую Компания будет вынуждена заплатить, если гарантия будет востребована. Максимальный размер риска, представленный ниже, не включает увеличение степени риска, которая может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

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

(1) Кредитный риск

31 декабря 2012 г.

Финансовые гарантии

Итого
тыс.руб.

7 330

31 декабря 2011 г.

Финансовые гарантии

Итого
тыс.руб.

4 807

На 1 января 2011 г.

Финансовые гарантии

Итого
тыс.руб.

5 561

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

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

Кредитный риск по кредитному рейтингу

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Общества по классификации активов, в соответствии с кредитным рейтингом, установленным Обществом для контрагентов:
31 декабря 2012

Котируемые	<u>Не просроченные, и не обесцененные</u>		Просроченные, но не обесцененные	Итого
	Не котируемые кредитный уровень: доста- точный	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный		
	тыс.руб.	тыс.руб.		
Финансовые инструменты				510 546
Депозиты кредитных организаций		510 546		4 046
Займы и дебиторская задолженность		4 046		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				13 635
Долевые ценные бумаги	13 635			774 241
Долговые ценные бумаги	774 241			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				49 301
Долговые ценные бумаги	49 301			4 768
Долевые ценные бумаги	4 768			16
Дебиторская задолженность по страхованию		16		12 150
Денежные средства и их эквиваленты		12 150		510 546
Итого	841 945	526 758		1 368 704

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

31 декабря 2011	<u>Не просроченные, и не обесцененные</u>				<u>Итого</u> тыс.руб.		
	<u>Котируе- мые</u> тыс.руб.	<u>Не котируемые кредитный уровень: не достаточный</u> тыс.руб.	<u>Не котируемые кредитный уровень: не достаточный</u> тыс.руб.	<u>Просро- ченные, но не обесценен- ные</u> тыс.руб.			
Финансовые инструменты							
Финансовые активы							
удерживаемые до погашения							
Долговые ценные бумаги							
Займы и дебиторская задолженность		126 089			126 089		
Депозиты кредитных организаций		737 906			737 906		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					-		
Долевые ценные бумаги	12 859				12 859		
Долговые ценные бумаги	971 996				971 996		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					-		
Долговые ценные бумаги	44 873				44 873		
Долевые ценные бумаги	4 712				4 712		
Дебиторской задолженности по страхованию		16			16		
Денежные средства и их эквиваленты		29 336			29 336		
Итого	1 034 440	893 347			1 927 786		

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

ООО СК «Чулпан-Жизы»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

31 декабря 2012

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Финансовые инструменты							
Займы и дебиторская задолженность							-
Долговые ценные бумаги							-
Займы и дебиторская задолженность							-
Депозиты кредитных организаций	82 307			356 341	71 898	510 546	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи							-
Долевые ценные бумаги							-
Долговые ценные бумаги	202 557	271 612	186 213				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							-
Долговые ценные бумаги	8 096	20 848	10 839	4 429	5 089	49 301	
Долевые ценные бумаги	1 351		3 417			4 768	
Дебиторская задолженность по страхованию							-
Денежные средства и их эквиваленты	4 303		5 791	544	1 512	12 150	
Итого	212 003	379 070	202 844	3 417	210 055	361 314	1 368 703

ООО СК «Чуман-Жизн»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

31 декабря 2011

	AAA тыс.руб.	AA тыс.руб.	A тыс.руб.	BBB тыс.руб.	Спекулятивный рейтинг тыс.руб.	Рейтинг отсутствует тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Финансовые инструменты							
Финансовые активы							
удерживаемые до погашения							
Долговые ценные бумаги							
Займы и дебиторская	122 412						126 089
задолженность							
Депозиты кредитных							
организаций	379 144	36 000		208 376			737 906
Инвестиции, имеющиеся в							
наличии для продажи							
Долевые ценные бумаги							
Долговые ценные бумаги	205 877	323 801	151 767	14 095	8 538		12 859
Финансовые активы,							
переоценяемые по							
справедливой стоимости через							
прибыль и убыток	19 920	11 873	11 009				44 873
Долговые ценные бумаги	3 766						4 712
Долевые ценные бумаги							
Дебиторская задолженность							
по страхованию							
Денежные средства и их							
эквиваленты							
Итого	236 564	356 701	21 027	6 854	166	1 289	29 336
				50 095	217 080	396 160	1 927 786

ООО СК «Чулии-Жизнь»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

1 января 2011

	AAA	AA	A	BBB	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	Rейтинг	Итого
									отсутствует	
Финансовые инструменты										
Финансовые активы									-	
удерживаемые до погашения									-	
Долговые ценные бумаги									-	
Займы и дебиторская									-	
задолженность									-	
Депозиты кредитных									-	
организаций									-	
Инвестиции, имеющиеся в									-	
наличии для продажи									-	
Долевые ценные бумаги									-	
Долговые ценные бумаги									-	
Финансовые активы,									-	
переоцениваемые по									-	
справедливой стоимости через									-	
прибыль и убыток									-	
Долговые ценные бумаги	10 114	4 384	5 301						19 799	
Долевые ценные бумаги	2 996	326	1 588						9 603	
Дебиторская задолженность									-	
по страхованию									-	
Денежные средства и их									-	
эквиваленты									-	
Итого	180 212	348 591	490 617	44 563	195 348	397 382	128	20 329	1 656 713	

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

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

31 декабря 2012	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Котируемые	212 003	292 460	197 053	3 417	4 429	132 583	841 945
Не котируемые кредитный уровень: достаточный	-	86 610	5 791	-	356 885	77 472	526 758
Не котируемые кредитный уровень: не достаточный							-
Просроченные, но не обесцененные							-
Итого	212 003	379 070	202 844	3 417	361 314	210 055	1 368 703

31 декабря 2011	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Котируемые	229 564	335 674	162 776	14 095	8 538	283 791	1 034 439
Не котируемые кредитный уровень: достаточный	7 000	21 027	508 410	36 000	208 542	112 368	893 347
Не котируемые кредитный уровень: не достаточный							-
Просроченные, но не обесцененные							-
Итого	236 564	356 701	671 186	50 095	217 080	396 160	1 927 786

01 января 2011	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Котируемые	180 212	285 591	123 951	1 563	45 097	257 800	894 213
Не котируемые кредитный уровень: достаточный		63 000	366 666	43 000	150 252	139 583	762 500
Не котируемые кредитный уровень: не достаточный							-
Просроченные, но не обесцененные							-
Итого	180 212	348 591	490 617	44 563	195 348	397 382	1 656 713

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

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

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

Обесценение финансовых активов

	2012	2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января	2 322	-
Отчисления за год	-	2 322
Восстановление неиспользованных сумм	(2 318)	-
Списаные суммы	-	-
Проценты, начисленные по обесцененным займам	-	-
На 31 декабря	4	2 322

Обеспечения полученные

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

(2) Риск ликвидности

Риск ликвидности это риск того, что у компании могут возникнуть трудности в исполнении финансовых обязательств по финансовым инструментам. При возникновении катастрофических событий риск ликвидности возможен в связи с возможным временным разрывом между исходящим денежным потоком и ожидаемым возмещением от перестраховщиков. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении своей кредиторской задолженности, и пришла к выводу, что она является низкой. Общество имеет доступ к источникам финансирования в достаточном объеме и не зависит от внешних источников финансирования.

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

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

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

31 декабря 2012

	Балансовая стоимость тыс. руб.	До 1 года тыс. руб.	От 1 до 5 лет тыс. руб.	От 5 до 15 лет тыс. руб.	Без даты погашения тыс. руб.	Итого
						тыс. руб.
Финансовые активы						
Удержаные до погашения финансовые активы						-
Займы и дебиторская задолженность	514 592	441 592	73 000			514 592
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	787 876	206 114	528 944	39 183	13 635	787 876
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	54 069	25 257	19 936	4 108	4 768	54 069
Дебиторская задолженность по операциям страхования	16	16				16
Налог на прибыль			4 367			
Прочие налоги			115			
Денежные средства и их эквиваленты	12 150	12 150				12 150
Итого недисконтированные активы	1 373 185	689 611	621 880	43 291	18 403	1 368 703
Финансовые обязательства						
Обязательства по страховым контрактам	901 135	418 047	482 285	803		901 135
Обязательства по инвестиционным контрактам	11 691	10 091	1 600			11 691
Кредиты и займы	2 377	2 377				2 377
Прочие финансовые инструменты	3 742	3 742				3 742
Страховая кредиторская задолженность	72	72				72
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 347	1 347				1 347
Итого недисконтированные обязательства	918 946	434 258	483 885	803		920 364
Всего разрыв ликвидности	454 240	255 353	137 995	42 488	18 403	448 339

ООО СК «Чулпан-Жизнь»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

31 декабря 2011

	Балансовая стоимость тыс. руб.	До 1 года тыс. руб.	От 1 до 5 лет тыс. руб.	От 5 до 15 лет тыс. руб.	Без даты погашения тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Финансовые активы						
Займы и дебиторская задолженность	126 089	126 089				126 089
Депозиты кредитных организаций	737 906	697 906	40 000			737 906
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	984 855	316 498	537 774	117 724	12 859	984 855
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	49 585	20 944	23 929		4 712	49 585
Дебиторская задолженность по операциям страхования	16	16				16
Прочие налоги	521	521				521
Денежные средства и их эквиваленты	29 336	29 336				29 336
Итого недисконтированные активы	1 928 307	1 191 309	601 703	117 724	17 571	1 928 307
Финансовые обязательства						
Обязательства по страховым контрактам	-	1 092 181	432 838	511		1 525 530
Обязательства по инвестиционным контрактам	10 283	8 584	1 699			10 283
Отложенные налоги	-	-				-
Задолженность по налогу на прибыль	-					-
Страховая кредиторская задолженность	1 594	1 594				1 594
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 560	3 560				3 560
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	3 677	3 677				3 677
Прочие финансовые обязательства	2 404	2 404				2 404
Итого недисконтированные обязательства	21 517	1 111 999	434 537	511		1 547 047
Всего разрыв ликвидности	1 906 790	79 310	167 167	117 213	17 571	381 261

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

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

Анализ по срокам в соответствии с ожидаемой датой погашения

31 декабря 2012

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Нематериальные активы	624		624
Основные средства		5 818	5 818
Запасы	131		131
Финансовые инструменты		-	-
Депозиты банков	437 546	73 000	510 546
Займы и дебиторская задолженность	4 046		4 046
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	219 750	568 127	787 876
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	30 025	24 044	54 069
Предоплаты	83		83
Отложенные налоговые активы		3 321	3 321
Дебиторская задолженность по операциям страхования	16		16
Налог на прибыль	4 367		4 367
Прочие налоги	115		115
Денежные средства и их эквиваленты	12 150		12 150
Итого активы (за исключением гудвилла)	708 852	674 310	1 383 162

31 декабря 2012

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательства договорам страхования (резервы)	418 047	483 087	901 135
Обязательства по инвестиционным контрактам	10 091	1 600	11 691
Кредиты и займы	-	-	-
Задолженность по налогу на прибыль	72		72
Страховая кредиторская задолженность	2 377		2 377
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 742		3 742
Прочие финансовые обязательства	1 347		1 347
Итого обязательства	435 677	484 688	920 364

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

31 декабря 2011

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Нематериальные активы	862		862
Основные средства		6 629	6 629
Запасы	110		110
Финансовые инструменты			
Удерживаемые до погашения финансовые активы			-
Займы и дебиторская задолженность	126 089		126 089
Депозиты кредитных организаций	697 906	40 000	737 906
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	316 498	668 357	984 855
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	20 944	28 641	49 585
Предоплаты	13		13
Дебиторская задолженность по операциям страхования	16		16
Прочие налоги	521		521
Денежные средства и их эквиваленты	29 336		29 336
Итого активы (за исключением гудвилла)	1 192 296	743 627	1 935 923

31 декабря 2011

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательства договорам страхования (резервы)	1 092 181	433 349	1 525 530
Обязательства по инвестиционным контрактам	8 584	1 699	10 283
Отложенные налоговые обязательства		1 032	1 032
Страховая кредиторская задолженность	1 594		1 594
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 560		3 560
Задолженность по налогу на прибыль	3 677		3 677
Прочие финансовые обязательства	2 404		2 404
Итого обязательства	1 109 596	436 079	1 548 079

Рыночный риск

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

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

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

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

	2012 г. тыс. руб.
5 % Рост котировок ценных бумаг	38 834
5 % снижение котировок ценных бумаг	<u>(38 834)</u>

Риск изменения процентной ставки

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

26. Условные и договорные обязательства

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

Операционная аренда и обязательства инвестиционного характера

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

Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендатора

Общество заключило ряд соглашений о коммерческой аренде на определенные транспортные средства и недвижимость, используемую для оказания услуг и в административных целях. Сроки аренды по данным соглашениям варьируется от 0,5 лет до 1 года в части недвижимого имущества без права продления, и 1 год в отношении аренды транспортного средства с правом аренды. 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:

	на 1 января		
	2012	2011	2011
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
В течение одного года	93 381	1 049 783	835 458
От одного года до пяти лет			
Более пяти лет			
Итого	<u>93 381</u>	<u>1 049 783</u>	<u>835 458</u>

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012

27. Связанные стороны

Закрытое акционерное общество СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЧУЛПАН» является материнской компанией по состоянию на 31.12.12. и на 31.12.11 владело 100% долей в уставном капитале Общества.

а) Операции со связанными сторонами

Условия сделок со связанными сторонами

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

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

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Продажа		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам с материнской компанией	5 282	5 425
По договорам страхования и инвестиционным контрактам с компаниями под контролем материнской	208 509	208 458
Итого	208 509	208 458
<hr/>		
Покупка		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам с компаниями группы	8 487	40
Расходы по аренде имущества у связанных сторон	37	31
Расходы по аренде имущества у материнской компании	1 940	1 626
Итого	10 464	1 696
<hr/>		

б) Задолженность связанных сторон

	2012 Примечание	2011 тыс. руб.	на 1 января 2011 г.
Дебиторская задолженность от связанных сторон:			
Предоплаты связанным сторонам		3	3
Итого		3	3
<hr/>			
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами:			
Кредиторская задолженность перед материнской компанией	23	26	11
Итого	23	26	11

ООО СК «Чулпан-Жизнь»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012**

Займы, предоставленные связанным сторонам		
Компаниям под контролем материнской компании	122 412	112 459
Ключевому управленческому персоналу	-	-
Итого	245	112 459
	245	122 412
		112 459

Вознаграждение старшему руководящему персоналу

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

	2012	2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата	476	276
Премии	453	321
Бонусы	5 540	4 020
Прочие краткосрочные вознаграждения работникам	38	21
Вознаграждения после выхода на пенсию	88	-
Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала	6 595	4 637

28. События после отчетной даты

События после отчетной даты у Общества отсутствуют.

