

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

1. Информация о компании

Финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация «Чулпан-Мед» (далее - Общество) за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., была утверждена в соответствии с решением Директора от 21 апреля 2015 года.

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

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

Юридический адрес Компании – 423450 Республика Татарстан г. Альметьевск, ул. Пушкина, д.66.

Основная деятельность Общества – дополнительное медицинское страхование. Общество имеет 24 обособленных подразделений: 3 филиала, 9 представительств, 12 пунктов выдачи полисов ОМС. Количество сотрудников составляет 69 человек.

. Страховые договоры заключены на территории одного субъекта РФ – Республики Татарстан.

2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением следующих статей:

производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые оцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с разрешением МСФО 4 *Договоры страхования*, Компания продолжает применять существующие методы учета, применявшиеся до перехода на МСФО, с некоторыми изменениями разрешенными стандартом, позволяющими эффективно учитывать договоры по страхованию.

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

Организация 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 Организация (страховщик) приняла по нему значительный страховой риск от другой стороны (страхователя) соглашаясь компенсировать ущерб держателю полиса, в случае если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя.

В качестве главного ориентира, Компания 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,

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

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.

Негарантированная возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) это обусловленное договором право на получение, в дополнение к гарантированным выплатам, дополнительных выгод:

- которые, вероятно, будут составлять значительную часть от общих выгод по договору;
- сумма или сроки которые в соответствии с условиями договора оставлены на усмотрение эмитента;
- и которые в соответствии с условиями договора основываются:
 - на показателях деятельности определенной группы договоров или определенного вида договора;
 - реализованных и/или нерезализованных инвестиционных доходах от определенной группы активов, находящихся во владении эмитента; или
 - прибыли или убытке компании, фонда или другого предприятия, выпустившего договор.

Встроенные производные инструменты в составе договоров страхования и инвестиционных договоров содержащие (НВПДВ) выгод учитываются как отдельные производные инструменты, до тех пор пока встроенные производные инструменты сами являются договором страхования или инвестиционным договором с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, а изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях или убытках. Встроенные производные инструменты не показываются отдельно, если основной договор страхования и/или инвестиционный договор с (НВПДВ) оценивается по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках.

Общество не имело договоров страхования с НВПДВ в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 года.

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

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

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,

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

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 когда они понесены. 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:

- Оборудование от 3 до 5 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

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

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.

Общество не имело на балансе инвестиционной недвижимости в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

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.

Общество капитализирует затраты по займам в отношении всех соответствующих установленным критериям активов, строительство которых началось 1 января 2011 г. или после этой даты.

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; производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Общество классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

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

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

Финансовые активы Общества включают денежные средства и краткосрочные депозиты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, прочие суммы к получению, котируемые финансовые инструменты.

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

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. Производные инструменты, включая отделенные встроены производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определяются как инструменты эффективного хеджирования. 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.

Компания не имела финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 года.

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.

Компания оценила 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

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

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 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

Займы и дебиторская задолженность

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

3) Прекращение признания

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
 - 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; либо
- (а) Общество передало практически все риски и выгоды от актива, либо
- (б) Общество не передало, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передало 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.

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

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

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

4) Обесценение финансовых активов

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

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

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

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

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены). Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

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

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

восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

5) Взаимозачет финансовых инструментов

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

Общество не осуществляло операций с производными финансовыми инструментами и хеджированием в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Некоторые финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости с использованием методов оценки, потому что текущие рыночные операции или наблюдаемых

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

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 используют 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 является их балансовая стоимость. Балансовая стоимость включает стоимость вклада и начисленные проценты.

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 16.

2.2.8 Перестрахование

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

2.2.9 Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается с момента возникновения права к получению, и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по договорам страхования 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 критериев 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 и менее.

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

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 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

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

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.

Налог на добавленную стоимость

Выручка, расходы и активы признаются за вычетом суммы налога на добавленную стоимость, кроме случаев, когда:

- налог на добавленную стоимость, возникший по покупке активов или услуг, не возмещается налоговым органом, в этом случае налог на добавленную стоимость признается соответственно как часть затрат на приобретение актива или часть статьи расходов;
- дебиторская и кредиторская задолженности отражаются с учетом суммы налога на добавленную стоимость.

Чистая сумма налога с продаж, возмещаемого налоговым органом или уплачиваемая ему, включается в дебиторскую и кредиторскую задолженность, отраженную в отчете о финансовом положении.

2.2.12 Аренда

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

Общество в качестве арендатора

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

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

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

Общество в качестве арендодателя

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

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

2.2.13 Пересчет иностранной валюты

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

Операции и остатки

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

2.2.14 Обязательства по договорам страхования

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

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

Резерв убытков оценивается на основе полной стоимости произошедших требований, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости заявлены они 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 течении 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

Общество не осуществляло операций с инвестиционными контрактами и контрактами с НДС в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

2.2.16 Финансовые обязательства

1) Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и заимствования или производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Общество классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в случае займов и кредитов, которые учитываются по амортизированной стоимости, их

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

первоначальная стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением.

Финансовые обязательства Общества включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы.

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. Выделенные встроенные производные инструменты также классифицируются в качестве предназначенных для торговли, за исключением случаев, когда они определяются как инструменты эффективного хеджирования.

Общество также определяет инвестиционные контракты содержащие (НВПДВ) в качестве финансовых обязательств учитываемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках после первоначального признания.

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

Общество не имело финансовых обязательств, определенных ею при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

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 затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

3) *Прекращение признания*

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

Страховая кредиторская задолженность признается с момента возникновения обязанность 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

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

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 долевы

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

- передать денежные средства или другой финансовый актив другой компании
- Или
- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другим предприятием на условиях, потенциально невыгодных для 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 является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Общество предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

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

Обременительные договоры

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

2.2.20 Движения капитала

Дивиденды

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли, после утверждения участниками Общества. Промежуточные дивиденды вычитаются из капитала, после выплаты. Дивиденды за год, которые утверждены после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

2.2.21 Признание выручки

Совокупные премии

По единовременным премиям доход признается в отчете о прибылях и убытках на дату возникновения права на получение страховой премии по договору.

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

По генеральному договору страхования премии включают общую сумму премий к получению за весь период страхования по контракту 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 являются частью премии, такие, как не требование скидки, вычитаются из совокупных премий, прочие признаются в качестве расхода.

Премии, собранные посредниками, но еще не полученные Обществом, оцениваются на основе оценок 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 риска после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитывают на ежедневной пропорциональной основе. Часть премии, относящаяся к будущим периодам, формирует резерв незаработанной премии.

Вознаграждения и комиссионные доходы

По договорам страхования и инвестиционным контрактам со страхователя взимается плата за административные услуги, услуги по управлению инвестициями, плата за аннулирование контракта и прочие вознаграждения.

Вознаграждения учитываются в составе дохода в периоде, в котором соответствующие услуги оказываются. Если вознаграждения за услуги, будут оказаны в будущих периодах, то признание откладывается и будет признано в этих будущих периодах.

Инвестиционный доход

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

Инвестиционный доход также включает дивиденды и доход признается, когда установлено право 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. Доходы и расходы также содержат неэффективную часть операций хеджирования. Прибыли и убытки при продаже инвестиций рассчитываются как разница между доходом от продаж и первоначальной или амортизированной стоимостью на дату осуществления продажи.

2.2.21 Признание доходов, страховых выплат и расходов

Совокупные вознаграждения и страховые выплаты

Выплаты периодические и установленный срок уплаты, по которым наступил, признаются на дату возникновения соответствующего права или обязанности.

Страховые выплаты по генеральному страхованию включают все страховые выплаты, произошедшие в отчетном периоде, вне зависимости от получения снижения величины выплат, расходы по урегулированию требований напрямую относящихся к обработке и урегулированию выплат, и включая корректировки по страховым выплатам неурегулированным в предыдущих периодах.

Затраты на финансирование

Проценты уплаченные признаются в составе отчета о прибылях и убытках после из начисления. Начисленные проценты включаются в состав балансовой стоимости соответствующих финансовых обязательств.

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

Вознаграждения работникам

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

Планы с установленными отчислениями

Общество производит отчисления по плану с установленными отчислениями в Пенсионный фонд Российской Федерации.

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

2.3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

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

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

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

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

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

Основное допущение в актуарных методах это использование данных по страховым выплатам в ходе разрешения претензий в прошлых периодах и как следствие финальную стоимость страховых выплат. Методы экстраполируют тенденцию страховых выплат и понесенных убытков в прошлых периодах, среднюю величину расходов на страховой случай и количество страховых случаев исходя 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.

Дополнительная 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

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

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).

Оценочное суждение также требуется при определении соответствия порядка оказания страховых услуг, предоставляемых по договору и порядка амортизации незаработанной премии на основе распределения в течение срока. Балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату по обязательствам по договорам страхования иным, чем страхование жизни составляет 13 479 тыс. руб.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (см. Примечание 25).

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.

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

2.4. Изменения учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 -
Специальные сборы

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 36
«Обесценение активов»

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

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

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО
(период 2010-2012г.)

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

Включает следующие поправки:

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

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

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО (период 2011-2013г.)

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

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

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

Включает поправки к:

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

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

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

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

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам

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

Пенсионные планы с установленными выплатами: Взносы работников

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

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

Поправка к МСФО (IFRS) 11 Совместная деятельность

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

Учет приобретений долей в совместных операциях

Поправка также включает 2 новых иллюстративных примера:

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

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

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

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

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

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

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

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

Разъяснение допустимых методов амортизации

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

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

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

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

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

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

Плодonoсящие растения

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

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

[Общество ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Общества, т.к. у Общества отсутствуют плодonoсящие растения.]

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 Консолидированная финансовая отчетность и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные компании	Данные поправки устраняют несоответствие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или вноса активов инвестором в его ассоциированную компанию или совместное предприятие.
Продажа или взнос активов инвестором в ассоциированную компанию или совместное предприятие	Полная величина прибыли или убытка признается, когда сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия.
(Выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)	[Общество ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Общества.]
Поправки к МСФО (IAS) 27 Отдельная финансовая отчетность	Поправки включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевым методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.
Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности	[Общество ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Общества.]
(Выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)	
МСФО (IFRS) 14 Счета отложенного тарифного регулирования	Сфера применения МСФО (IFRS) 14 является довольно узкой, и охватывает только те компании, которые:
(Выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).	– впервые готовят отчетность в соответствии с МСФО
	– занимаются регулируемой деятельностью
	- признают соответствующие активы и/или обязательства в соответствии со своими текущими национальными стандартами учета.
	Компаниям, находящимся в сфере применения МСФО (IFRS) 14, будет предоставлена возможность применять свои действующие принципы учетной политики, в соответствии с местным законодательством, для признания, оценки и обесценения активов и обязательств, возникающих от тарифного регулирования, которые будут называться «счета отложенного тарифного регулирования».

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО
(период 2012-2014г.)

Включает поправки к:

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

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

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытия

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

3. Чистая заработанная премия

а) Общая сумма премий по договорам страхования

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Страхование иное, чем страхование жизни	22 146	43 495
Изменение резерва незаработанной премии	12 811	(12 588)
Итого совокупные премии	<u>34 957</u>	<u>30 907</u>

4. Чистая сумма произошедших убытков

а) Общая сумма страховых выплат

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Договоры по страхованию иному, чем страхование жизни	(32 845)	(19 804)
Итого общая сумма страховых выплат и страховых требований	<u>(32 845)</u>	<u>(19 804)</u>

б) Общее изменение в обязательствах (резервах)

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Изменение резерва убытков по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни	3 004	(182)
Изменения резерва дефицита премии	92	(166)
Итого изменение в обязательствах (резервах)	<u>3 096</u>	<u>(348)</u>

в) Общее изменение страховых выплат и резервов

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистые вознаграждения и требования	<u>(29 749)</u>	<u>(20 152)</u>

5. Расходы на ведение страховых операций

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
зарплата и премии	(1 344)	(3 814)
социальное страхование и аналогичные расходы	(171)	(139)
Стоимость бланков строгой отчетности	-	(1)
Итого аквизиционных расходов	<u>(1 515)</u>	<u>(3 954)</u>

6. Инвестиционные доходы

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 296	3 813
доход по процентам	3 296	3 813
Начисленный доход по процентам по дебиторской задолженности и займам	5 719	4 842
Итого инвестиционные доходы	9 015	8 655

7. Расходы на урегулирование убытков

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(497)	(790)
Итого расходы на урегулирование убытков	(497)	(790)

8. Чистые реализованные прибыли и убытки

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Основные средства и оборудование	-	23
реализованные прибыли	-	27
реализованные убытки	-	(4)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Реализованные прибыли и убытки	-	(70)
Долговые ценные бумаги	23	(70)
Итого чистые реализованные прибыли и убытки по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи	23	(70)
Итого чистые реализованные прибыли и убытки	23	(47)

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

9. Прочие операционные и административные расходы

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Амортизация	(1 412)	(1 378)
затраты на содержание и аренду имущества	(785)	(2 518)
вознаграждения и комиссионные расходы	(2 761)	(767)
вознаграждение аудиторов	(300)	(290)
расходы на вознаграждения работников	(17 301)	(16 172)
консультационные и информационные услуги	(487)	(126)
командировочные и представительские расходы	(182)	(277)
услуги банков	(147)	(139)
материальные расходы	(1 264)	(2 080)
услуги связи	(888)	(1 041)
Прочие расходы	(4 020)	(3 695)
убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности	(75)	(2 863)
налоги, отличные от налога на прибыль	(437)	(76)
прочие расходы	(3 508)	(756)
Итого прочих административных и операционных расходов	(29 547)	(28 483)

10. Расходы на вознаграждения работникам

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Заработная плата	(16 965)	(15 844)
Затраты на социальное обеспечение	(34)	(46)
Страхование сотрудников	(302)	(282)
Итого расходы на вознаграждение работникам	(17 301)	(16 172)

11. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

а) Текущий налог на прибыль

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль:		
Налоги на прибыль	(472)	(452)
Итого текущий налог	(472)	(452)
Отложенный налог на прибыль:		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(408)	127
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(880)	(325)

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

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

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	-	-
Отложенный налог на прибыль	906	118
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	906	118

в) Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в Российской Федерации, за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2014 г.

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	3 821	2 513
Налог по налоговой ставке РФ 20%	764	503
Эффект от применения пониженной ставки 15%	(52)	(75)
Прочий не облагаемый налогом доход	-	(310)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, прочие	168	207
Итого начисленный налог за год	880	325

12. Компоненты прочего совокупного дохода

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:		
Доходы/(расходы) за год	(4 530)	(585)
Корректировки по переклассификации убытков в отчет о прибылях и убытках		
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	906	118
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов	(3 624)	(467)

13. Нематериальные активы

	Лицензии тыс. руб.	Веб-сайт тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Первоначальная стоимость			
<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	4 148	85	4 233
Приобретение	449	-	449
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	4 597	85	4 682
Приобретение	33	-	33
Выбытие	(808)	-	(808)
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	3 822	85	3 907

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

	<u>Лицензии</u>	<u>Веб-сайт</u>	<u>Итого</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Амортизация и обесценение			
<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	2 093	44	2 137
Амортизация	894	8	902
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	2 987	52	3 039
Амортизация	891	9	900
Выбытие	(807)	-	(807)
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	3 071	61	3 132
Чистая балансовая стоимость			
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	1 610	33	1 643
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	751	24	775

14. Основные средства

	<u>Оборудование</u>	<u>Прочее</u>	<u>Итого</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Стоимость или оценка			
<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	4 101	88	4 189
Приобретение основных средств	778	-	778
Выбытие	(609)	-	(609)
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	4 270	88	4 358
Выбытие	(188)	-	(188)
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	4 082	88	4 170
Амортизация и обесценение			
<i>На 1 января 2012 г.</i>	3 049	88	3 137
Амортизационные отчисления за год	464	-	464
Выбытие	(609)	-	(609)
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	2 904	88	2 992
Амортизационные отчисления за год	510	-	510
Выбытие	(188)	-	(188)
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	3 226	88	3 314
Чистая балансовая стоимость			
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	1 366	-	1 366
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	856	-	856

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

15. Финансовые инструменты и справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты Общества представлены следующими категориями:

	2014		2013	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы и дебиторская задолженность	43 989	43 989	56 268	56 268
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28 697	28 697	39 437	39 437
Итого финансовые инструменты	72 686	72 686	95 705	95 705

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

а) Займы и дебиторская задолженность

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Справедливая стоимость		
Займы связанным сторонам	350	350
Дебиторская задолженность связанных сторон	363	306
Прочая дебиторская задолженность	209	112
Депозиты банков	43 067	55 500
Итого займы и дебиторская задолженность по справедливой стоимости	43 989	56 268

б) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	28 697	39 437
Итого удерживаемые до погашения финансовые активы по амортизированной стоимости	28 697	39 437

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

в) Балансовая стоимость финансовых инструментов

	Займы и дебиторская задолженность (с учетом РСД)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
На 1 января 2013 г.	37 091	41 550	78 641
Приобретение	41 373	19 312	60 685
Погашение	(22 196)	(10 615)	(32 811)
Продажа	-	(9 990)	(9 990)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	-	(820)	(820)
На 31 декабря 2013 г.	56 268	39 437	95 705
Приобретение	32 789	4 433	37 222
Погашение	(45 068)	(10 383)	(55 451)
Продажа	-	-	-
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	-	(4 790)	(4 790)
На 31 декабря 2014 г.	43 989	28 697	72 686

Компания не имела финансовых активов, удерживаемых до погашения и активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 г.

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

Иерархия источников оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

г) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

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

	<u>Уровень 1</u>	<u>Итого справедливая стоимость</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>31 декабря 2014 года</i>		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги	28 697	28 697
Итого финансовые активы	28 697	28 697
<i>31 декабря 2013 года</i>		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги	39 437	39 437
Итого финансовые активы	39 437	39 437

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

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января	831	(346)
Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(472)	(452)
Оплачено в течение года	482	1 629
Доначислено Обществом	(469)	-
На 31 декабря	372	831

б) Отложенный налог на прибыль:

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

	Отчет о прибылях и убытках		Отчет о финансовом положении	
	2014	2013	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Страховые резервы	(345)	(156)	60	406
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам	28	(198)	(169)	(198)
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	-	-	1 069	163
Отложенные расходы	(61)	(62)	(4)	57
Дебиторская задолженность и предоплаты	261	355	171	(89)
Кредиторская задолженность	(291)	188	(2)	289
Прочее	-	-	-	-
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(408)	127	1 125	628

Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто:

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сальдо на 1 января	628	383
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прибыли или убытка	(408)	127
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	905	118
Сальдо на 31 декабря	1 125	628

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Общество производит зачет налоговых активов и налоговых обязательств только в тех случаях, когда у нее имеется юридически закрепленное право на зачет текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств, а отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, которые взимаются одним и тем же налоговым органом.

17. Дебиторская задолженность по операциям страхования

а) Дебиторская задолженность по операциям страхования

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность страхователей	6 915	4 759
Итого дебиторская задолженность по договорам страхования	6 915	4 759

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

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

18. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства	5 642	1 993
Краткосрочные вклады (в том числе до востребования и срочные депозиты)	5 000	-
Итого денежные средства и эквиваленты	10 642	1 993

19. Обязательства по договорам страхования

	2014	
	Обязательства по договорам страхования тыс. руб.	Обязательства по договорам перестрахования тыс. руб.
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	13 480	-
Итого обязательства по страховым договорам	13 480	-

а) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

	2014	
	Обязательства по страховым контрактам тыс. руб.	Обязательства по контрактам перестрахования тыс. руб.
Резерв незаработанных премий	11 934	-
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)	625	-
Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ)	812	-
Резерв расхода на урегулирование	34	-
Резерв неистекших обязательств	75	-
Всего обязательства по страховым договорам	13 480	-

2013			
Нетто тыс. руб.	Обязательства по договорам страхования тыс. руб.	Обязательства по договорам перестраховани я тыс. руб.	Нетто тыс. руб.
13 480	29 386	-	29 386
13 480	29 386	-	29 386

2013			
Разница тыс. руб.	Обязательства по страховым контрактам тыс. руб.	Обязательства по контрактам перестрахования тыс. руб.	Разница тыс. руб.
11 934	24 744	-	24 744
625	981	-	981
812	2 339	-	2 339
34	1 156	-	1 156
75	166	-	166
13 480	29 386	-	29 386

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

(1) Резерв под неурегулированные претензии

	2014			2013 г.		
	Обязательства по страховым контрактам тыс. руб.	Обязательства по контрактам перестрахования тыс. руб.	Разница тыс. руб.	Обязательства по страховым контрактам тыс. руб.	Обязательства по контрактам перестрахования тыс. руб.	Разница тыс. руб.
На 1 января	981	-	981	1 217	-	1 217
Убытки, произошедшие в текущем страховом году	30 776	-	30 776	20 784	-	20 784
Убытки, выплаченные в течение года	(31 132)	-	(31 132)	(21 020)	-	(21 020)
На 31 декабря	625	-	625	981	-	981

(2) Резерв под незаработанные премии

	2014 г.			2013 г.		
	Обязательства по страховым контрактам тыс. руб.	Обязательства по контрактам перестрахования тыс. руб.	Разница тыс. руб.	Обязательства по страховым контрактам тыс. руб.	Обязательства по контрактам перестрахования тыс. руб.	Разница тыс. руб.
На 1 января	24 744	-	24 744	12 156	-	12 156
Страховые премии, уступленные за период	22 146	-	22 146	43 495	-	43 495
Страховые премии, заработанные за период	(34 956)	-	(34 956)	(30 907)	-	(30 907)
На 31 декабря	11 934	-	11 934	24 744	-	24 744

20. Прочие финансовые обязательства

А) Прочие обязательства

	Резерв на оплату отпусков	Прочие	Резерв на выплату премий по итогам года	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
На 31 декабря 2013 г.	-	5	-	5
Возникшие в течение года	2 550	-	-	2 550
Использовано	(1 458)	-	-	(1 458)
На 31 декабря 2014 г.	<u>1 092</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>1 097</u>

Б) Обязательства перед фондом ОМС

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательства перед медицинскими учреждениями	117 883	106 119
Итого обязательства по ОМС	<u>117 883</u>	<u>106 119</u>

21. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	51	875
Задолженность перед персоналом	639	681
Задолженность по налогам и взносам	648	534
Прочее	618	26
Итого	<u>1 956</u>	<u>2 116</u>

22. Уставный капитал

Уставный капитал оплачен полностью. В отчетном периоде с 01.01.2014 по 31.12.2014 изменений в части уставного капитала не было.

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Уставный капитал	<u>74 441</u>	<u>74 441</u>

23. Цели и политика управления финансовыми рисками

а) Структура корпоративного управления

Основной задачей в управлении рисками и финансами Общества является защита от событий, которые могут служить препятствием в достижении финансовых целей, включая упущенные возможности. Ключевой менеджмент признает важность наличия в компании эффективной и достаточной системы управления рисками. Совет директоров утверждает политику управления

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

рисками и встречается на регулярной основе для утверждения коммерческих, законодательных и организационных требований

Исполнительным органом Общества является Директор Общества.

б) Управление капиталом

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

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

Общество удовлетворяет всем обязательным требованиям Регуляторов в течение 2014 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 02 июля 2012 года № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых, для покрытия собственных средств страховщика»);
- Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации осуществляется на ежеквартальной основе с

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

формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фактический размер маржи платежеспособности страховщика рассчитывается как сумма уставного (складочного) капитала, добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли отчетного года и прошлых лет, уменьшенная на сумму непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет, задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный (складочный) капитал, собственных акций, выкупленных у акционеров, нематериальных активов, дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли. На отчетные даты (31.12.2013 и 31.12.2014) фактический размер маржи платежеспособности равнялся 81 139 тыс. руб. и 82 455 тыс. руб.

Политика управление активами и обязательствами

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

Общество управляет данным риском путем управления активами и обязательствами, 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.

24. Страховые и финансовые риски

а) Страховые риски

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

Подверженность риску снижена за счет диверсификации в предлагаемых видах страхования, а также географией страхователей. Риск изменчивости рисков уменьшается за счет тщательного выбора и внедрения инструкции по стратегии страхования.

(1) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Виды договоров страхования, предлагаемые Обществом включают:

- Добровольное медицинское страхование

Добровольное медицинское страхование является продуктом с получаемой премией на регулярной основе, при наступлении страхового случая производится оплата медицинских и иных услуг. Страховая премия является фиксированной. Предусмотрен лимит страховой суммы.

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

Основные страховые риски связаны с предоставлением Страхователем недостоверной информации о застрахованных лицах и несообщение им об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска. Риски по договорам страхования иным, чем страхование жизни обычно составляют период не более 12 месяцев.

Общество проводит постоянную оценку новых и продолжающихся страховых требований, регулярный детальный обзор процедур рассмотрения требований и расследование наличия возможных фиктивных требований. Указанные методы составляют часть политики управления рисками Общества. Кроме того, политика Общества предусматривает активное управление и быстрое разрешение претензий для снижения риска подверженности непредсказуемому ходу развития претензий, которое может негативно сказаться на бизнесе.

В следующих таблицах приведена информация о концентрации по видам страхования обязательств (резервов) по договорам страхования иным, чем страхование жизни:

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	Всего обязательств	Обязательства по перестрахованию	Чистые обязательства	Всего обязательств	Обязательства по перестрахованию	Чистые обязательства
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Медицинское страхование	13 480	-	13 480	29 386	-	29 386
Итого	13 480	-	13 480	29 386	-	29 386

Ключевые допущения

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

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

Анализ чувствительности

Обязательства (резервы) по договорам страхования иным, чем договора страхования жизни чувствительны к ключевым допущениям представленным ниже. По ряду допущений таких, как изменение законодательства и неопределенность в процессе оценки анализ чувствительности провести не возможно.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности обязательств (страховых резервов) Общества при изменении одной из ключевых переменных риска при условии неизменности прочих переменные риска. Одновременное изменение всех допущений повлечет значительный эффект при определении величины обязательств (страховых резервов), но для демонстрации влияния каждого из допущений, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе.

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

Анализ чувствительности

31 декабря 2014 года

Допущение	Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием	Изменение величины обязательств по сравнению с базовым сценарием,
	тыс. руб.	тыс. руб.
Изменение предположений об уровне убыточности	+1%	8,12
Изменение предположений об уровне убыточности	-1%	(8,12)

31 декабря 2013 года

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

Поскольку заявленные претензии имеют короткий срок урегулирования (в среднем в течение квартала, обязательства Общества не являются чувствительными к изменению прочих допущений.

Таблицы развития убытков

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

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

а) Показатели представлены на нетто основе (т.к. операций по перестрахованию не проводилось)

Год наступления страхового случая	До 2010	2010	2011	2012	2013	2014	Итого
	года	тыс. руб.					
На конец года	2 336	13 474	24 912	27 924	21 873	32 530	
Через год	2 060	13 833	24 703	27 956	20 306		
Два года спустя	2 060	13 833	24 703	27 956			
Три года спустя	2 060	13 833	24 703				
Четыре года спустя	2 060	13 833					
Пять лет спустя	2 060						
Текущая кумулятивных оценка претензий	2 060	13 833	24 703	27 956	20 306	32 530	121 388
На конец года	2 039	13 681	24 108	26 707	18 554	31 093	
Через год	2 060	13 833	24 703	27 956	20 306		
Два года спустя	2 060	13 833	24 703	27 956			
Три года спустя	2 060	13 833	24 703				
Четыре года спустя	2 060	13 833					
Пять лет спустя	2 060						
Накоплено платежей до отчетной даты	2 060	13 833	24 703	27 956	20 306	31 093	119 951
Общий резерв по неурегулированным претензиям по договорам страхования иного, чем страхования жизни, в отчете о финансовом положении	-	-	-	-	-	1 437	1 437
Текущая оценка профицит / (дефицит)	276	(359)	209	(32)	1 567		
Излишки % / (дефицит) первоначального общего резерва	12%	-3%	1%	0%	7%		

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

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

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

Перечисленная ниже политика и методы управления кредитными рисками применяемые Обществом для снижения подверженности кредитному риску:

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

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

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

Кредитный риск по кредитному рейтингу

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

31 декабря 2014	Не просроченные и не обесцененные				Просроченные, но не обесцененные	Итого
	Котируемые	Не котируемые кредитный уровень: достаточный	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный			
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи						
Долговые ценные бумаги	28 697	-	-	-	28 697	
Депозиты кредитных организаций	-	43 067	-	-	43 067	
Займы и дебиторская задолженность	-	922	-	-	922	
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	117 883	-	-	117 883	
Дебиторской задолженности по страхованию	-	6 915	-	-	6 915	
Денежные средства и их эквиваленты	-	10 642	-	-	10 642	
Итого	28 697	179 429	-	-	208 126	

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

31 декабря 2013

	Не просроченные и не обесцененные				Итого
	Котируемые	Не котируемые кредитный уровень: достаточный	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	Просроченные, но не обесцененные	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	39 437	-	-	-	39 437
Депозиты кредитных организаций	-	55 500	-	-	55 500
Займы и дебиторская задолженность	-	768	-	-	768
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	-	106 119	-	-	106 119
Дебиторской задолженности по страхованию	-	4 759	-	-	4 759
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 993	-	-	1 993
Итого	39 437	169 139	-	-	208 576

В таблице ниже представлена информация подверженности кредитному риску Общества, по классам активов исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств. Информация о кредитном риске представлена на основе показателей национальной рейтинговой шкалы.

31 декабря 2014 года

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты							
Депозиты кредитных организаций	-	-	20 000	5 067	18 000	-	43 067
Займы и дебиторская задолженность	-	-	1	-	-	921	922
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи							
Долговые ценные бумаги	-	5 562	9 621	4 461	-	9 053	28 697
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	-	6 915	6 915
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	-	-	-	-	117 883	117 883
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	10 641	-	1	-	10 642
Итого	-	5 562	40 263	9 528	18 001	134 772	208 126

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

31 декабря 2013 года

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты							
Депозиты кредитных организаций	-	-	10 000	-	45 500	-	55 500
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	768	768
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи							
Долговые ценные бумаги	5 159	10 058	4 374	-	9 736	10 110	39 437
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	-	4 759	4 759
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	-	-	-	-	-	106 119	106 119
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 993	-	-	-	1 993
Итого	5 159	10 058	16 367	-	55 236	121 756	208 576

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

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

31 декабря 2014 года

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Котируемые	-	5 562	9 621	4 461		9 053	28 697
Не котируемые кредитный уровень: достаточный	-	-	30 642	5 067	18 001	125 719	179 429
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	5 562	40 263	9 528	18 001	134 772	208 126

31 декабря 2013 года

	AAA	AA	A	BBB	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг отсутствует	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Котируемые	5 159	10 058	4 374	9 736	-	10 110	39 437
Не котируемые кредитный уровень: достаточный	-	-	11 993	45 500	-	111 646	169 138
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5 159	10 058	16 367	55 236	-	121 756	208 576

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

Обесценение финансовых активов

За отчетный период, завершившийся 31 декабря 2014 г. на балансе Общества отсутствовали обесцененные финансовые активы.

Обеспечения полученные

За отчетный период, завершившийся 31 декабря 2014 года, Общество обеспечения не получало.

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 пришло 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.

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

31 декабря 2014 года

	Балансовая стоимость	До 1 года	От 1 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без даты погашения	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы							
Займы и дебиторская задолженность	922	922	-	-	-	-	922
Депозиты банков	43 067	38 067	5 000	-	-	-	43 067
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28 697	14 320	14 377	-	-	-	28 697
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	117 883	117 883	-	-	-	-	117 883
Дебиторская задолженность по договорам страхования	6 915	6 915	-	-	-	-	6 915
Налог на прибыль	372	372	-	-	-	-	372
Прочие налоги	277	277	-	-	-	-	277
Денежные средства и их эквиваленты	10 642	10 642	-	-	-	-	10 642
Итого недисконтированные активы	208 775	189 398	19 377	-	-	-	208 775
Финансовые обязательства							
Обязательства по страховым контрактам	13 480	13 480	-	-	-	-	13 480
Кредиты и займы	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по ОМС	117 883	117 883	-	-	-	-	117 883
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 955	1 955	-	-	-	-	1 955
Прочие финансовые обязательства	1 097	1 097	-	-	-	-	1 097
Итого недисконтированные обязательства	134 415	134 415	-	-	-	-	134 415
Всего разрыв ликвидности	74 360	54 983	19 377	-	-	-	74 360

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

31 декабря 2013 года

	Балансовая стоимость	До 1 года	От 1 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без даты погашения	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы							
Займы и дебиторская задолженность	768	768	-	-	-	-	768
Депозиты банков	55 500	19 500	36 000	-	-	-	55 500
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	39 437	7 981	26 478	4 978	-	-	39 437
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	106 119	106 119	-	-	-	-	106 119
Дебиторская задолженность по договорам страхования	4 759	4 759	-	-	-	-	4 759
Налог на прибыль	831	831	-	-	-	-	831
Прочие налоги	417	417	-	-	-	-	417
Денежные средства и их эквиваленты	1 993	1 993	-	-	-	-	1 993
Итого недисконтированные активы	209 824	142 368	62 478	4 978	-	-	209 824
Финансовые обязательства							
Обязательства по страховым контрактам	29 386	29 386	-	-	-	-	29 386
Обязательства по ОМС	106 119	106 119	-	-	-	-	106 119
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 116	2 116	-	-	-	-	2 116
Прочие финансовые обязательства	5	5	-	-	-	-	5
Итого недисконтированные обязательства	137 626	137 626	-	-	-	-	137 626
Всего разрыв ликвидности	72 198	4 742	62 478	4 978	-	-	72 198

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

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

Анализ по срокам в соответствии с ожидаемой датой погашения

31 декабря 2014 года

	<u>Краткосрочные</u>	<u>Долгосрочные</u>	<u>Итого</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Нематериальные активы	775	-	775
Основные средства	-	856	856
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-
Финансовые инструменты			
Депозиты кредитных организаций	38 067	5 000	43 067
Займы и дебиторская задолженность	922	-	922
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14 320	14 377	28 697
Предоплаты	834	-	834
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	117 883	-	117 883
Дебиторская задолженность по договорам страхования	6 915	-	6 915
Запасы	27	-	27
Отложенные налоговые активы	-	1 301	1 301
Налог на прибыль	372	-	372
Прочие налоги	277	-	277
Денежные средства и их эквиваленты	10 642	-	10 642
Итого активы (за исключением гудвилла)	191 034	21 534	212 568

31 декабря 2014 года

	<u>Краткосрочные</u>	<u>Долгосрочные</u>	<u>Итого</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательства договорам страхования (резервы)	13 480	-	13 480
Обязательства по ОМС	117 883	-	117 883
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 955	-	1 955
Отложенные налоги	176	-	176
Прочие обязательства	1 097	-	1 097
Итого обязательства	134 591	-	134 591

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

31 декабря 2013 года

	<u>Краткосрочные</u> тыс. руб.	<u>Долгосрочные</u> тыс. руб.	<u>Итого</u> тыс. руб.
Нематериальные активы	361	1 282	1 643
Основные средства	-	1 366	1 366
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-
Финансовые инструменты			
Депозиты кредитных организаций	19 500	36 000	55 500
Займы и дебиторская задолженность	768	-	768
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7 981	31 456	39 437
Предоплаты	2 824	-	2 824
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	106 119	-	106 119
Дебиторская задолженность по договорам страхования	4 759	-	4 759
Запасы	2	-	2
Отложенные налоговые активы	-	914	914
Налог на прибыль	831	-	831
Прочие налоги	417	-	417
Денежные средства и их эквиваленты	1 993	-	1 993
Итого активы (за исключением гудвилла)	145 555	71 018	216 573

31 декабря 2013 года

	<u>Краткосрочные</u> тыс. руб.	<u>Долгосрочные</u> тыс. руб.	<u>Итого</u> тыс. руб.
Обязательства договорам страхования (резервы)	29 386	-	29 386
Обязательства по ОМС	106 119	-	106 119
Страховая кредиторская задолженность	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 116	-	2 116
Отложенные налоговые обязательства	-	286	286
Прочие обязательства	5	-	5
Итого обязательства	137 626	286	137 912

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

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 займы, депозиты, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

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.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Общества риску изменения обменных курсов иностранных валют отсутствует. Все операции Общества осуществляются в рублях.

Прочие ценовые риски

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

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:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
5 % рост котировок ценных бумаг	1 392	4 033
5 % снижение котировок ценных бумаг	(1 392)	(4 033)

25. Условные и договорные обязательства

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

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.

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

б) 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 с правом продления. Указанные соглашения об аренде не налагают на Общество никаких ограничений.

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
В течение одного года	262	430
Итого	<u>262</u>	<u>430</u>

Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендодателя

По договорам аренды Общество не выступает в качестве арендодателя.

26. Связанные стороны

Информация о материнской компании представлена ниже:

Название компании	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	
			2014	2013
АО СК «Чулпан»	Россия	Страхование	100	100

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 период:

(а) Операции со связанными сторонами

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Продажа		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам с материнской компанией	2 629	2 889
По договорам страхования и инвестиционным контрактам со связанными сторонами	885	27 135
Итого	<u>3 514</u>	<u>30 024</u>

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Покупка		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам со связанными сторонами	19 521	5 779
Расходы по аренде имущества у связанных сторон	64	118
Расходы по аренде имущества у материнской компании	100	100
Итого	<u>19 685</u>	<u>5 997</u>

б) Задолженность связанных сторон

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность от связанных сторон:		
Связанные стороны (по операциям страхования - страхователи)	232	143
Прочая дебиторская задолженность связанных сторон	363	-
Предоплаты связанным сторонам	102	99
Прочая дебиторская задолженность материнской компании	-	-
Итого	<u>697</u>	<u>242</u>

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами:		
Материнская компания	180	153
Связанные стороны	444	22
Ключевой управленческий персонал	-	54
Итого	<u>624</u>	<u>229</u>

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Займы, предоставленные связанным сторонам		
Работники организации	350	350
Итого	<u>350</u>	<u>350</u>

