

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ТАЛИСМАН»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
и аудиторское заключение
31 декабря 2014 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях капитала	3
Отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие сведения о страховом обществе	5
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	5
3. Существенные положения учетной политики	6
4. Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	22
5. Новые стандарты, изменения и интерпретации в учете.....	23
5. Новые стандарты, изменения и интерпретации в учете (продолжение)	24
6. Основные средства	28
7. Нематериальные активы	29
8. Финансовые вложения	29
9. Дебиторская задолженность по страховой деятельности и прочая дебиторская задолженность.....	32
10. Предоплаты	33
11. Депозиты в банках.....	34
12. Денежные средства и их эквиваленты.....	35
13. Страховые премии.....	36
14. Страховые выплаты.....	37
15. Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс	38
16. Страховые резервы.....	38
17. Кредиторская задолженность	40
18. Аквизиционные расходы	41
19. Административные расходы	41
20. Уставный капитал.....	42
21. Налог на прибыль	42
22. Условные и договорные обязательства	44
23. Расчеты и операции со связанными сторонами.....	45
24. Риск и управление риском	46
25. События после отчетного периода.....	53

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием ответственности аудиторов, содержащимся в представленном далее аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и аудиторов в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Страховое общество «Талисман» (далее - Общество).

Руководство Общества отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- заявление о том, что требования МСФО были соблюдены, и все существенные отступления от МСФО были раскрыты в примечаниях к индивидуальной финансовой отчетности;

• за подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Общества;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета страны, в которой расположено Общество;
- принятие мер для обеспечения сохранности активов Общества;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату, была утверждена к выпуску руководством 24 апреля 2015 года.

Генеральный директор

24.04.2015

Соловьева Е.В.





420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 8
ИНН/ КПП 1659049994/165501001
Расчетный счет 40702810400010000742
в ОАО «ИнтехБанк» г. Казань
К/с 30101810700000000804 БИК 049205804
Тел/факс: (843) 236 10 02, 236 14 91
e-mail : audit@roni.ru

Аудиторское заключение

**Акционерам и Совету директоров
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ТАЛИСМАН»**

Аудируемое лицо

Полное наименование аудируемого лица: Открытое акционерное общество «Страховое общество «Талисман».

Сокращенное наименование аудируемого лица: ОАО «Страховое общество «Талисман».

Место нахождения: 420061, Российская Федерация, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Н.Ершова, д.18.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021602840181.

Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум».

Место нахождения: 420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8.

Государственная регистрация: свидетельство о государственной регистрации юридического лица (серии 16 №002727003) о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о создании юридического лица за основным государственным регистрационным номером 1031628221833, дата внесения записи: 18.12.2003г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по Приволжскому району г. Казани РТ.

ЗАО «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата»: основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» - 10403043761.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Страховое общество «Талисман» (далее – Общество) за 2014 год, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2014 год, отчета об изменении капитала за 2014 год, отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Страховое общество «Талисман» по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заместитель генерального директора
ЗАО «Проф-Аудитум»

Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000257, выданный на основании решения
Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого
партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 11.12.2012г.
№49,
ОПНЗ 20105023364



Федосова В.Е.

28 апреля 2015 года

ОАО "Страховое общество "Талисман"
Отчет о финансовом положении (в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АКТИВЫ			
Основные средства	6	1 194	984
Нематериальные активы	7	1 417	1 127
Отложенные налоговые активы	20	60 372	13 696
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		8 856	14 419
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	182 537	189 138
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	9	3 340	17 181
Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс		10 045	3 910
Предоплаты	10	4 851	4 586
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	2 822	2 639
Доля перестраховщиков в страховых резервах		5 132	284
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	52 145	66 954
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	9	71	212
Займы выданные	8	931	5 846
Депозиты в банках	11	208 054	228 956
Денежные средства и их эквиваленты	12	553 313	460 234
Прочие активы		1 817	965
Всего активов		1 096 897	1 011 131
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16	648 316	365 048
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	17	11 929	14 502
Кредиторская задолженность по операциям страхования	17	13 729	14 453
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования		235	130
Прочие обязательства		124	6 522
Всего обязательств		674 333	400 655
КАПИТАЛ			
Акционерный (уставный) капитал	20	665 221	665 221
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	(61 191)	(57 102)
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		(181 466)	2 357
Всего капитала		422 564	610 476
Всего обязательств и капитала		1 096 897	1 011 131

Утверждено к выпуску и подписано 24 апреля 2015 года.
Соловьева Е. В.
Генеральный директор



ОАО "Страхование общество "Талисман"

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (в тысячах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2014 г.	2013 г.
Продолжающаяся деятельность			
Страховые премии	13	516 981	352 642
Премии, переданные в перестрахование		(5 516)	(959)
Общая сумма страховых премий – нетто		511 465	351 683
Аннулированные страховые премии	13	(5 088)	(2 389)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	9	(19 405)	(7 140)
Изменение резерва незаработанной премии, всего	16	(120 126)	(7 834)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии		2 716	(1 027)
Заработанные страховые премии – нетто		369 562	333 293
Страховые выплаты	14	(336 122)	(224 170)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		3 033	279
Изменение резервов убытков	16	(158 014)	(21 741)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		2 132	(37)
Состоявшиеся убытки – нетто		(488 971)	(245 669)
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков	15	21 320	6 395
Внешние расходы на урегулирование убытков		(25 305)	(22 143)
Аквизиционные расходы	18	(51 710)	(36 280)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		(787)	(4)
Результат от страховой деятельности		(175 891)	35 592
Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов		53 597	52 875
Административные расходы	19	(97 981)	(110 630)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		7 065	26 619
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		(213 210)	4 456
Расход по налогу на прибыль	21	40 112	(6 560)
Прибыль за отчетный год, приходящаяся на долю акционеров Компании		(173 098)	(2 104)
Прочий совокупный доход:			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки			
Прибыль / (убыток) от переоценки финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		(6 601)	3 234
Прибыль / (убыток) от операций, связанных с финансовым активом, имеющим в наличии для продажи			(3 912)
Накопленные убытки от обесценения, переклассифицированные в прибыли и убытки		1 489	–
ПСД за год за вычетом налога на прибыль		(4 089)	(570)
Всего совокупного дохода за год, приходящийся на долю акционеров Компании		(177 187)	(2 674)

Утверждено к выпуску и подписано 24 апреля 2015 года.

Соловьева Е. В.
Генеральный директор



ОАО "Страхование общество "Талисман"
Отчет об изменениях капитала (в тысячах российских рублей)

	Прим.	Акционер- ный (уставный) капитал	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль (накоплен- ные убытки)	Всего
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.		665 221	(56 532)	4 461	613 150
Прибыль (убыток) за период				(2 104)	(2 104)
Прочий совокупный доход	8		(570)		(570)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г.		665 221	(57 102)	2 357	610 476
Прибыль (убыток) за период				(173 098)	(173 098)
Дивиденды объявленные				(10 725)	(10 725)
Прочий совокупный доход	8		(4 089)		(4 089)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.		665 221	(61 191)	(181 466)	422 564

ОАО "Страховое общество "Талисман"

Отчет о движении денежных средств (в тысячах российских рублей)

	За год закончившийся 31 декабря	
	2014 г.	2013 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, полученные	516 981	348 890
Страховые премии, переданные в перестрахование	(5 516)	(959)
Аннулированные страховые премии	(2 929)	(2 389)
Страховые выплаты	(327 823)	(224 170)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная	2 667	279
Поступления по суброгациям и регрессным требованиям	10 409	11 270
Внешние расходы на урегулирование убытков	(20 176)	(3 374)
Аквизиционные расходы	(51 710)	(36 280)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	(787)	(4)
Процентные доходы, полученные	56 481	51 968
Административные расходы	(82 773)	(97 933)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	94 824	47 298
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Дебиторская задолженность по операциям страхования	(9 846)	(39 850)
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	507	400
Прочие активы	7 464	54 061
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиторская задолженность по операциям страхования	(3 814)	10 729
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	105	(1 061)
Прочие обязательства	(8 341)	9 582
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	80 899	81 159
Налог на прибыль, уплаченный / возврат из бюджета	22	(29 251)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	80 921	51 908
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Дивиденды полученные	1 039	549
Займы выданные	(500)	(5 735)
Займы погашенные	5 700	—
Счета и депозиты в банках	18 000	(19 683)
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1 541)	(1 921)
Продажа основных средств и нематериальных активов	180	300
Продажа (покупка) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	—	(40 175)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	22 878	(66 665)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды уплаченные	(10 720)	—
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(10 720)	—
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	93 079	(14 757)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	460 234	474 991
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	553 313	460 234

1. Общие сведения о страховом обществе

Открытое акционерное общество «Страховое общество «Талисман» (далее «Компания») является страховщиком и предоставляет страховые услуги как юридическим, так и физическим лицам по личному страхованию, имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Компания осуществляет свою деятельность на основании полученных в установленном законодательством порядке лицензии серии С № 1587 16 от 19 февраля 2007 года на осуществление страховой деятельности и лицензии на осуществление перестрахования П № 1587 16 от 19.02.2007г.

Компания зарегистрирована 12 ноября 2002 года в форме открытого акционерного общества и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31.12.2014 года ОАО «Страховое общество «Талисман» имеет в своем составе 12 территориально обособленных структурных подразделений – филиалов (2013г: 12 филиалов) в следующих городах России и Республики Татарстан: Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Набережные Челны, Нижнекамск, Альметьевск, Зеленодольск, Саратов, Тольятти, Чебоксары, Чистополь, Бугульма, Уфа.

Юридический адрес и место осуществления деятельности Компании: 420061, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, дом 18.

Основные акционеры Компании по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены следующим образом:

	Доля собственности	
	2014	2013
ЗАО «Эдельвейс Корпорейшн»	99,95%	99,48%
Прочие	0,05%	0,52%
Итого	100,00%	100,00%

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, что создает дополнительные трудности для страховых организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

С конца 2014 года в Российской Федерации сложилась сложная геополитическая ситуация и условия крайней экономической нестабильности. Рост инфляции и резкое снижение курса рубля, а также ограниченный доступ к публичному капиталу оказали существенное давление на рынок страховых услуг. Инвестиционные результаты уже в меньшей степени поддерживают чистую прибыль сектора ввиду значительных отрицательных переоценок ценных бумаг. При этом регулятор ужесточил требования к активам страховщиков с января 2015 года.

Прирост премий ожидается в основном за счет роста тарифов на обязательное автострахование. Сектор корпоративного страхования постепенно ослабевает. Риск судебных решений, непрогнозируемо увеличивающих выплаты автостраховщиков по ключевому виду бизнеса, остается одним из самых актуальных.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность (продолжение)

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния сложившихся условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Существенные положения учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

ОАО «СО «Талисман» ведет свои учетные записи и подготавливает российскую бухгалтерскую отчетность в соответствии с правилами бухгалтерского учета и страхового законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе регистров российского бухгалтерского учета и правил учета по первоначальной стоимости. На каждую отчетную дату Компания вносит необходимые корректировки и изменения классификации в свою российскую бухгалтерскую отчетность в целях достоверного представления информации в соответствии с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Настоящая отчетность представляет собой отчетность, подготовленную по требованиям МСФО, как отдельная организация, поскольку Компания не имеет дочерних, зависимых и ассоциированных предприятий.

Основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке данной финансовой отчетности, приведены ниже.

Подготовка финансовой отчетности по МСФО требует использования некоторых бухгалтерских оценок. Руководство также использует суждения в процессе применения учетной политики Компании. Области бухгалтерского учета, требующие более высокого уровня суждения, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для финансовой отчетности, раскрыты в Примечании 4.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в российских рублях, которые являются денежной единицей Российской Федерации и функциональной валютой Компании. Если не указано иначе, все числовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности, выражены в тысячах российских рублей.

Операции в иностранных валютах переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, устанавливаемому Центральным Банком Российской Федерации («ЦБ РФ») на дату операции. Разницы, возникающие при пересчете таких операций и операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте по курсу на дату отчетности, отражаются в соответствующем разделе отчета о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Последующие затраты отражаются в балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива соответствующим образом только в том случае, когда существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с этим активом, будут получены Компанией и стоимость актива может быть достоверно измерена.

В случае замены каких-либо элементов признание их балансовой стоимости прекращается. Все остальные расходы, связанные с ремонтом и техническим обслуживанием актива, отражаются в прибыли или убытке в течение финансового периода, в котором они были понесены.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую сумму актива, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу актива и стоимости, полученной от его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продаж и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация

Амортизация объектов основных средств рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

	<u>Срок полезного использования</u> <u>(количество лет)</u>
Машины и оборудование	2 - 8
Транспортные средства	4 - 5
Прочие основные средства	3 - 10

Ликвидационная стоимость актива представляет собой ожидаемую сумму, которую Компания могла бы получить в настоящий момент от продажи актива за вычетом затрат на продажу исходя из предположения, что возраст актива и его техническое состояние уже соответствует ожидаемому в конце срока его полезного использования. В случае если не планируется продавать основные средства до конца срока полезной службы, их ликвидационная стоимость принимается равной нулю.

Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой лицензии на программное обеспечение, приобретенные Компанией, а также расходы на разработку программного обеспечения и отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от года до десяти лет.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется для конкретного актива или обязательства.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке (продолжение)

Компания использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при первоначальном признании комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств в отчете о финансовом положении.

Классификация финансовых активов. Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: а) займы и дебиторская задолженность, б) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, в) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Категория «займы и дебиторская задолженность» представляет собой не котирующиеся на активном рынке производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, за исключением тех из них, которые Компания намерена продать в ближайшем будущем.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, страховщиками и перестраховщиками, а также расчеты по прямому возмещению убытков.

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

К категории «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке (продолжение)

Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются как доход по дивидендам в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли или убытка как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Все прочие финансовые активы входят в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи. Данная категория включает долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае необходимости поддержания ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов валют или курсов ценных бумаг.

Компания максимально использует уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использует ненаблюдаемые исходные данные для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче долевого инструмента между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Компания оценивает справедливую стоимость долевого инструмента следующим образом:

- 1.используя котируемую на активном рынке цену на идентичную единицу, удерживаемую другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- 2.при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичной единицы, удерживаемой другой стороной как актив;
- 3.при отсутствии наблюдаемых цен, описанных в подпунктах 1 и 2, используя другой метод оценки, такой как: модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних сделках между независимыми сторонами, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке (продолжение)

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается по методу эффективной ставки процента и отражается в прибыли или убытке за год как финансовый доход. Прочие изменения справедливой стоимости временно отражаются на счетах прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, когда сумма накопленной прибыли или убытка переносится из состава прочего совокупного дохода в состав финансового дохода в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент их возникновения в результате одного или нескольких событий («события – индикаторы убытка»), имевших место после первоначального признания данных активов. Значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости долевых ценных бумаг ниже их стоимости приобретения является признаком обесценения. Сумма накопленного убытка от обесценения – рассчитываемая как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в прибыли или убытке, – переносится со счета прочего совокупного дохода в состав финансовых расходов в прибыли или убытке за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем периоде возрастает справедливая стоимость долговых инструментов, отнесенных к категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и данное увеличение стоимости можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, убыток от обесценения восстанавливается в прибыли или убытке текущего периода.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются по следующим учетным категориям: а) предназначенные для торговли, включая производные финансовые инструменты и б) прочие финансовые обязательства. Компания классифицирует свои финансовые обязательства как прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально учитываются по справедливой стоимости.

Прибыль или убыток учитывается в момент первоначального признания только в том случае, если между справедливой стоимостью и ценой сделки существует разница, которая может быть подтверждена ценой в данный момент на активном рынке или оценочным методом, в котором в качестве входящих переменных используются другие наблюдаемые данные. В случае использования ненаблюдаемых данных, информация об этом раскрывается.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке (продолжение)

Если актив приобретается или обязательство принимается при проведении операции обмена такого актива или обязательства, цена операции - это цена, уплаченная за приобретение актива или полученная за принятие обязательства (входная цена). При этом справедливая стоимость актива или обязательства - это цена, которая была бы получена при продаже актива или выплачена при передаче обязательства (выходная цена). При установлении того, является ли справедливая стоимость при первоначальном признании равной цене операции, Компания принимает во внимание факторы, специфические для операции и для данного актива или обязательства.

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Компания приняла на себя обязательство передать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает учитывать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать независимой третьей стороне рассматриваемый актив как единое целое без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

Обесценение финансовых активов. На каждую отчетную дату Компания 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.

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов, либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Компания 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.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке (продолжение)

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках, а балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва.

Для дебиторской задолженности не создается резерв на обесценение, если не подошел срок платежа или если соответствующие части премий не заработаны и не внесены в доходы. Если собственник полиса вовремя не внес оплату, договор расторгается, и соответствующая сумма полученной премии вычитается из доходов Компании. Потоки денежных средств, относящиеся к краткосрочной дебиторской задолженности и краткосрочным ссудам, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования незначителен.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (такому как повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыли или убытки.

Запасы

Материально-производственными запасами в Компании признаются активы (канцелярские товары, топливо, запасные части, бланки строгой отчетности и т.п.), используемые при осуществлении непосредственно страховой деятельности (при заключении договоров страхования, и/или в процессе ведения страховых операций (при урегулировании убытков, перестраховании и т.п.), а также для управленческих нужд Компании.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой цены реализации. При списании материально-производственных запасов на расходы по ведению дела и ином выбытии, их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Авансы выданные (предоплата)

Предоплата отражается в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплата классифицируется как долгосрочная, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ней, превышает один год, или если предоплата относится к активу, который будет отражен в учете как внеоборотный при первоначальном признании. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Компанией.

Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ней. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит уменьшению и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Остатки денежных средств с ограничением на обмен или использование для погашения обязательств, действующим в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетной даты, включаются в состав прочих внеоборотных активов.

Договоры страхования

Договором страхования признается договор, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.

Компания не заключала каких-либо инвестиционных контрактов, и все заключенные контракты классифицируются как договоры страхования, не связанного с жизнью. Договор признается страховым договором, пока за обозначенные в нем права и обязанности производится оплата, или же до истечения срока его действия. Договор не может быть отнесен к другому виду договоров, если его форма и содержание соответствуют страховому договору.

Договором перестрахования является договор страхования, выпущенный одним страховщиком (перестраховщиком) с целью компенсировать другому страховщику (цеденту) убытки по одному или нескольким договорам, выпущенным цедентом.

Активом, связанным с перестрахованием, признаются чистые договорные права цедента по договору перестрахования. Стоимостным выражением данных прав в Компании являются права на участие перестраховщика в возмещении убытка и на комиссионное вознаграждение.

Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования. Активы, связанные с перестрахованием, отражаются в балансе по строке «доля перестраховщиков в резервах» и «дебиторская задолженность по перестрахованию».

В состав дохода страховщика включаются начисленные в отчетном периоде страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования, заключенным Компанией, доля перестраховщиков в страховых выплатах, формирование доли перестраховщиков в страховых резервах, полученные вознаграждения по договору перестрахования, доходы по суброгации и т.д.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

Страховые премии (взнос) – это плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Страховая премия признается в отчетности в том периоде, когда наступила последняя из дат: начался период несения страхового риска и заключен договор страхования. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Незаработанная часть премий признается как резерв.

В случае заключения договора страхования на основании нескольких правил страхования, страховая премия по договору страхования распределяется по видам страхования и учетным группам в зависимости от страховой суммы и страхового тарифа по каждому объекту (рisku), застрахованному по данному договору страхования.

Страховые премии по долгосрочным договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляются в момент заключения договора страхования либо в момент начала ответственности страховщика (начала действия страхования) по этим договорам. Признание указанных страховых премий доходом осуществляется в течение срока действия договора страхования пропорционально объему предоставленной страховой защиты (с помощью механизма формирования резерва незаработанной премии).

Страховая премия по договорам факультативного перестрахования признается доходом в том периоде, когда заключен договор перестрахования, если период ответственности начинается до момента заключения договора, или в том периоде, когда происходит переход страхового риска, если период ответственности начинается после заключения договора. По договорам облигаторного перестрахования признание страховой премии производится в том периоде, когда поступила информация о переходе рисков к перестраховщику.

Суммы от страхователей, агентов, которые включаются в дебиторскую и кредиторскую задолженность по страхованию, признаются в отчетности как финансовый актив и подлежит тесту на обесценение.

К расходам относятся страховые выплаты по договорам прямого страхования, сострахования и перестрахования, страховые премии, переданные перестраховщику, отчисления в страховые резервы, списание доли перестраховщиков в страховых резервах, расходы на ведение дела, связанные с заключением и ведением договоров страхования (комиссионные вознаграждения агентам, брокерам), расходы на ведение дела, связанные с управлением, уплаченные проценты, расходы по суброгации.

Страховые премии, переданные в перестрахование, представляют собой расходы, уменьшающие признанные доходы в виде страховых премий по перестрахованным договорам страхования (сострахования, перестрахования). Порядок признания расходов в виде страховых премий, переданных в перестрахование, аналогичен порядку признания страховых премий. Расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат: заключение договора перестрахования или начало перестраховочной защиты (несение перестраховщиком риска).

По договорам облигаторного перестрахования расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются одновременно с признанием дохода в виде страховых премий, поскольку имеется соглашение о переходе части риска к перестраховщику с момента принятия риска перестрахователя.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

Страховая выплата – денежная сумма, установленная законодательством или договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая. Страховые выплаты, включая расходы на урегулирование убытков, отражаются в составе прибыли или убытка по мере осуществления расходов.

Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, в независимости от того были ли они заявлены или нет.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, в том числе в составе расходов на урегулирование убытков признаются расходы, связанные с судебными решениями. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы такие, как расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

Под аквизиционными затратами понимаются затраты, напрямую связанные с заключением договоров страхования. К ним относятся уплачиваемые вознаграждения и комиссии, оплата услуг страховых посредников, иные аналогичные расходы. Аквизиционные расходы включаются в состав расходов того отчетного периода, в котором они понесены.

Доходы от суброгации. Компания имеет право требовать от третьих сторон оплаты некоторых или всех затрат, связанных с убытками, выплаченными потерпевшему (суброгация). Возмещение по суброгации признается в качестве дохода, только если руководство Компании уверено в том, что получит эти суммы от третьих сторон.

Активы и обязательства, приобретенные в результате реализации прав на регресс, признаются по методу начисления на основании оценки, сделанной с использованием актуарных методов и основывающейся на данных о дате наступления страхового случая, к которому относятся такие права.

Коммиссионные доходы. Компания получает коммиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид коммиссионного вознаграждения отражается в составе результата страховой деятельности в прибыли или убытке за год.

Состав страховых резервов и порядок их формирования

В состав страховых резервов, формируемых для целей отчетности по международным стандартам финансовой отчетности, входят:

- 1) Резерв незаработанной премии (РНП) и Резерв неистекшего риска (НРР)
- 2) Резервы убытков:
 - Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)
 - Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)
- 3) Прочие страховые резервы:
 - Резерв расходов по урегулированию убытков
 - Резерв инфляции

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Состав страховых резервов и порядок их формирования (продолжение)

Расчет страховых резервов для целей отчетности по МСФО производится отдельно по следующим линиям бизнеса: 1) страхование наземных транспортных средств, 2) обязательное и добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, 3) страхование имущества, 4) страхование урожая сельскохозяйственных культур, 5) прочие виды страхования.

Резерв незаработанной премии (РНП) представляет собой часть начисленной страховой премии по договору, относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия). Резерв незаработанной премии предназначен для исполнения обязательств по урегулированию убытков и расходов на их урегулирование, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах, а также будущих расходов на обслуживание действующих договоров страхования.

Резерв незаработанной премии создается в размере части базовой премии по каждому договору страхования (сострахования, входящего перестрахования), относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Базовая премия – начисленная брутто-премия, уменьшенная на величину начисленного агентского вознаграждения и отчислений по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат.

Доля перестраховщиков в РНП создается в размере части базовой перестраховочной премии по каждому договору исходящего перестрахования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Базовая перестраховочная премия – начисленная перестраховочная брутто-премия, уменьшенная на величину начисленного агентского вознаграждения.

Расчет РНП и доли перестраховщиков в нем производится по каждому договору страхования и исходящего перестрахования по методу «pro rata temporis».

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах и представлены необходимые документы.

Величина РЗНУ основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях. Оценка будущих выплат производится индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. Оценки отражают компетентное суждение персонала, занимающегося урегулированием убытков, и основываются на общепринятой практике формирования страховых резервов, а также природе и сумме заявления. В ходе процесса урегулирования убытков РЗНУ регулярно пересматривается и корректируется при появлении новой информации.

По договорам сострахования и договорам, принятым в перестрахование, РЗНУ формируется в соответствии с долей ответственности Компании по данному убытку.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Состав страховых резервов и порядок их формирования (продолжение)

Доля перестраховщиков в РЗНУ формируется по договорам, переданным в перестрахование, в момент формирования РЗНУ по соответствующему договору страхования в размере обязательств перестраховщика по убытку в соответствии с условиями заключенного договора перестрахования.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) предназначен для обеспечения выполнения Компанией своих обязательств по договорам страхования, возникших в связи с произошедшими страховыми случаями до отчетной даты, о факте наступления которых не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке по состоянию на отчетную дату.

Величина РПНУ определяется актуарными методами, основанными на статистической информации Компании об оплаченных и заявленных, но не урегулированных убытках за прошедшие периоды.

К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием. Обязательство исключается из Отчета о финансовом положении только когда оно исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв неистекшего риска (РНР) представляет собой оценку претензий, которые могут возникнуть по полисам с неистекшим сроком в связи с изменением вероятности наступления страхового случая или ее неравномерным распределением по сроку действия договора. РНР формируется в том случае, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков, которые могут возникнуть после отчетной даты по действующим на отчетную дату договорам страхования. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты.

Активы и обязательства, приобретенные в результате реализации прав на регресс, признаются по методу начисления на основании оценки, сделанной с использованием актуарных методов и основывающейся на данных о дате наступления страхового случая, к которому относятся такие права.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует законное право для такого взаимозачета.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Анализ адекватности резервов убытков (Run-off анализ)

В связи со случайной природой страховых обязательств, ни одна оценка резерва убытков не может быть абсолютно точной. В связи с этим, Компания на отчетную дату проводит ретроспективный анализ адекватности резервов убытков (run-off анализ) и использовать его результаты для корректировки используемых методов резервирования.

Run-off анализ резерва, сформированного на предшествующую отчетную дату (анализируемую дату), представляет собой сравнение величины резерва, сформированного на анализируемую дату с суммой двух величин: объема выплат (поступлений), произведенных после анализируемой даты и до текущей отчетной даты, по страховым событиям, произошедшим до анализируемой даты; величины резерва, сформированного на текущую отчетную дату по страховым событиям, произошедшим до анализируемой даты.

В случае превышения величины резерва, сформированного на отчетную дату, над суммой двух других величин, фиксируется перерезервирование на анализируемую дату. В противном случае фиксируется недорезервирование на анализируемую дату. Run-off анализ производится на основании информации об убытках из информационных систем Компании и величины актуарных резервов на последнюю отчетную дату.

Операционная аренда

В случаях, когда Компания является арендатором по договору аренды, не предусматривающему переход от арендодателя к Компании существенных рисков и выгод, возникающих из права собственности, общая сумма арендных платежей отражается в прибыли или убытке за год линейным методом в течение всего срока аренды. Срок аренды – это период, на который арендатор заключил договор аренды актива и в течение которого договор не может быть расторгнут, плюс период, на который арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без таковой, в случае, когда на начало срока аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор намерен воспользоваться этим правом.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения налогового актива.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенные налоги на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе собственного капитала.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Компании условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

При определении величины оценочного обязательства принимаются в расчет риски и неопределенности, присущие этому оценочному обязательству; заключения независимых экспертов, суждение руководства компании, прошлый опыт работы компании, а также события после отчетной даты и будущие события, которые могут повлиять на величину оценочного обязательства (если существует достаточная вероятность того, что эти события произойдут).

МСФО 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" не применяется в отношении страховых обязательств по договорам страхования, сострахования и перестрахования (при оценке страховых резервов по указанным договорам), а также активов, взаимосвязанных с такими обязательствами (при оценке доли перестраховщиков в страховых резервах).

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие выкупу привилегированные акции отражаются как капитал. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на наличие гиперинфляции. Соответственно, Компания применила МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» для пересчета компонентов капитала. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам

Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд Российской Федерации и фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Компании, ответственному за принятие операционных решений.

Руководство полагает, что раскрытие сегментной финансовой информации и сверка такой информации с показателями финансовой отчетности не требуется, поскольку это не повлияет на принятие решений пользователями настоящей финансовой отчетности и не будет способствовать более точной оценке характера и финансовых результатов деятельности Компании. Информация, подлежащая раскрытию, представлена ниже в соответствующих примечаниях.

4. Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство также использует некоторые суждения, кроме требующих оценок, в процессе применения учетной политики. В процессе применения учетной политики руководством Компании были сделаны следующие суждения:

Обесценение дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность по операциям страхования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Резерв под обесценение дебиторской задолженности рассчитывается на основании данных о собираемости дебиторской задолженности за прошлые периоды и анализа платежеспособности наиболее существенных дебиторов.

Резерв под обесценение финансовых активов в прилагаемой финансовой отчетности был определен на основе существующих экономических и политических условий. Компания не имеет возможности прогнозировать, какие изменения в условиях будут иметь место в Российской Федерации и какое влияние такие изменения смогут оказать на достаточность резерва под возможное обесценение финансовых активов.

Страховые резервы. В связи со спецификой сферы деятельности Компании сложно с уверенностью предсказать исход любого требования и конечную стоимость заявленных требований. Каждое заявленное требование оценивается отдельно в каждом конкретном случае, с учетом обстоятельств требования, информации, доступной от оценщиков убытка, а также исторических фактов о размерах аналогичных требований. Оценки страховых требований регулярно анализируются и обновляются, когда появляется новая информация. Резервы основываются на информации, имеющейся в настоящее время. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате последующих событий.

Оценка активов, приобретенных в результате реализации прав на регресс. В связи с небольшим количеством суброгационных поступлений построение треугольников, аналогичных построенным треугольникам убытков, не представляется возможным. Для оценки актива использовалось среднее отношение поступлений по суброгации к оплаченным убыткам.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются в отношении налоговых убытков в том размере, в котором вероятно получение налогооблагаемой прибыли в будущем, которая может быть зачтена против данных убытков. В рамках своей налоговой стратегии Компания регулярно проводит анализ вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, а также временные рамки получения данной прибыли.

4. Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов. В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов, 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, затратный метод. 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.

5. Новые стандарты, изменения и интерпретации в учете

«Исключение в отношении консолидации для инвестиционных организаций»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». В соответствии с поправками многие фонды и аналогичные организации, удовлетворяющие определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10, освобождаются от необходимости консолидации контролируемых ими объектов инвестиций в консолидированную отчетность. Согласно исключению из требования инвестиционные компании должны оценивать по справедливой стоимости все свои инвестиции, в том числе контролируемые.

Поправки не повлияли на отчетность Компании, т.к. она не подходит под определение инвестиционной организации.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что право зачета должно существовать на текущий момент, то есть не зависеть от будущих событий. Оно также должно быть юридически действительным для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства.

Кроме того, поправки разъясняют, что механизмы валовых расчетов (например, через клиринговую систему) с возможностью (i) исключить кредитный риск и риск ликвидности и (ii) обрабатывать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчетов фактически эквиваленты взаимозачету. Другими словами, в этих случаях они удовлетворяют критерию МСФО (IAS) 32.

У Компании нет финансовых инструментов, попадающих под условия взаимозачета.

5. Новые стандарты, изменения и интерпретации в учете (продолжение)

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что Компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается.

Обязывающим является событие, которое определяется законодательством как событие, приводящее к обязательству по уплате сбора. Обязательство компании по экономическим причинам продолжать деятельность в будущем периоде или подготовка отчетности на основании принципа непрерывности деятельности не являются обязывающими событиями, так как не приводят к обязательству по уплате сбора, которое появится в результате будущей деятельности.

Обязательство по уплате сбора признается при возникновении обязывающего события. Событие может возникать в определенный момент или постепенно в течение какого-то времени.

«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов»

Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», а именно отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Применение ретроспективное. На отчетность Компании поправки влияния не оказали.

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования »

Поправки к стандарту МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Компания не применяет учет хеджирования по МСФО.

Расходы на урегулирование убытков по договорам страхования

В 2014 году Компания изменила учетную политику в отношении учета судебных расходов, связанных с выплатами по договорам страхования. В соответствии с новой учетной политикой данные расходы признаются в составе расходов на урегулирование убытков. Ранее данные расходы признавались в статье «Административные расходы» в сумме 12 320 в 2013 году, сейчас по этой статье остались судебные расходы не связанные со страховой деятельностью. В результате данного изменения учетной политики сравнительные данные были пересмотрены, в результате чего в отчете о прибылях и убытках статья «Расходы на урегулирование убытков» увеличилась на сумму 12 320 и 6 449 – изменение резерва на урегулирование убытков, переклассифицированная из статьи «Изменение резервов убытков».

5. Новые стандарты, изменения и интерпретации в учете (продолжение)

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг., вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты

- МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка уточняет, что
 1. обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и
 2. любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.
- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо:
 1. представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и
 2. выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

5. Новые стандарты, изменения и интерпретации в учете (продолжение)

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг., вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Руководство Компании считает, что данные усовершенствования существенно не повлияют на финансовый результат и раскрытие в отчетности.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников»

Данная поправка к МСФО 19 разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Изменения обязательны для применения к отчетности, начинающейся 1 июля 2014 года или после этой даты. Компания не имеет пенсионных планов, кроме государственных.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

Стандарт выпущен в январе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года. МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями GAAP, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки. Предприятия, уже применяющие МСФО для подготовки финансовой отчетности, не должны применять данный стандарт.

5. Новые стандарты, изменения и интерпретации в учете (продолжение)

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

Стандарт заменит МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка», КИМСФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей», КИМСФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», КИМСФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов» и ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги».

Ключевой принцип: выручка признается в момент или по мере передачи обещанных товаров/услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары/услуги. Стандарт должен применяться к каждому договору в отдельности. Однако разрешается применение портфельного подхода, если можно обоснованно ожидать, что влияние такого подхода не будет существенно для финансовой отчетности.

Новый стандарт вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года. Разрешено и досрочное применение. Предприятия могут применять стандарт ретроспективно или использовать модифицированные правила перехода.

Данный стандарт не окажет существенного влияния на деятельность Компании, так как она заключается в основном в сфере применения других МСФО, в частности страхования, финансовых инструментов и в небольшой степени договоров аренды.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Правлением была изменена дата обязательного применения стандарта МСФО (IFRS) 9 для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение МСФО (IFRS) 9 по-прежнему разрешается.

МСФО (IFRS) 9 заменяет множественные модели классификации и оценки финансовых активов, предусмотренные в МСФО (IAS) 39, единой моделью, имеющей только две классификационные категории: амортизированную стоимость и справедливую стоимость. Классификация согласно МСФО (IFRS) 9 определяется бизнес-моделью, принятой предприятием для управления финансовыми активами, и договорными характеристиками финансовых активов.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться через счет прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли и убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. При этом перенос прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибыли или убытка не предусматривается.

В настоящее время Компания изучает положения новых стандартов, последствия применения и влияние на финансовое положение и сроки их применения Компанией.

ОАО "Страхование общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

6. Основные средства

	Транспорт- ные средства	Машины и оборудование	Офисное и прочее оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 г.	670	46	564	41	1 321
Накопленная амортизация	(165)	(45)	(255)	–	(465)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	505	1	309	41	856
Поступления	–	543	–	–	543
Модернизация	12	–	–	–	12
Выбытия	–	(86)	–	(41)	(127)
Амортизация по выбывшим основным средствам	–	86	–	–	86
Амортизационные отчисления	(138)	(181)	(67)	–	(386)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.	682	503	564	–	1 749
Накопленная амортизация	(303)	(140)	(322)	–	(765)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	379	363	242	–	984
Поступления	545	172	69	–	786
Выбытия	(294)	–	(242)	–	(536)
Амортизация по выбывшим основным средствам	186	–	242	–	428
Амортизационные отчисления	(147)	(174)	(147)	–	(468)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 г.	933	675	391	–	1 999
Накопленная амортизация	(264)	(314)	(227)	–	(805)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	669	361	164	–	1 194

По оценке руководства в 2014 и 2013 году признаки обесценения основных средств отсутствовали.

ОАО "Страхование общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

7. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Лицензии	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	–	–	–
Поступления	522	884	1 406
Амортизационные отчисления	(146)	(133)	(279)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.	522	884	1 406
Накопленная амортизация	(146)	(133)	(279)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	376	751	1 127
Поступления	9	746	755
Выбытия	(30)	(246)	(276)
Амортизация по выбывшим нематериальным активам	30	246	276
Амортизационные отчисления	(144)	(321)	(465)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 г.	501	1 384	1 885
Накопленная амортизация	(260)	(208)	(468)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	241	1 176	1 417

8. Финансовые вложения

	2014 г.	2013 г.
Финансовые вложения, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков	2 822	2 639
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	182 537	189 138
Займы выданные	931	5 846
Итого	186 290	197 623

Финансовые вложения, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, представлены портфелем котируемых ценных бумаг компаний, рейтинги которых занимают позиции AAA и BBB- по национальной шкале рейтингов Fitch в стоимостном соотношении 549 и 2 268 соответственно.

8. Финансовые вложения (продолжение)

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	2014 г.	2013 г.
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	7 923	8 057
Долевые ценные бумаги	174 614	181 081
Итого	182 537	189 138

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, входят долевые ценные бумаги общей стоимостью 165 336 (2013 г.: 163 983), которые не котируются на активном рынке. В силу характера местных финансовых рынков получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Их справедливая стоимость была установлена путем оценки чистых активов. В отношении прочих инвестиций, которые обращаются на активных рынках, справедливая стоимость равна текущей рыночной цене на момент завершения торгов 31 декабря.

Изменения балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	2014 г.	2013 г.
Балансовая стоимость на 1 января	189 138	149 641
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости	(6 601)	3 234
Поступление (выбытие)	–	36 263
Балансовая стоимость на 31 декабря	182 537	189 138

В 2014 году было признано обесценение инвестиции в паевый инвестиционный фонд в размере 1 489 в связи с долговременным снижением рыночной стоимости, а также последующей ликвидацией фонда с конвертацией вложений в другие паи. Сумма обесценения перенесена из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках по статье «чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов».

Основную стоимость обесценения финансовых вложений составляет переоценка акций Сбербанка России, которые очень подвержены влиянию внешнеэкономической ситуации.

8. Финансовые вложения (продолжение)

Анализ по кредитному качеству финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выглядит следующим образом.

	2014 г.		2013 г.	
	Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	Долевые ценные бумаги	Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	Долевые ценные бумаги
на основе национальных рейтингов Fitch				
AAA	–	9 278	–	17 098
на основе российского рейтингового агентства "Эксперт РА"				
A++	7 923	–	8 057	–
A	–	165 259	–	163 916
на основе рейтингового агенства A.M.Best				
B+	–	77	–	67
Итого	7 923	174 614	8 057	181 081

В таблице далее приведен анализ финансовых вложений, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

2014 год

	Уровень I	Уровень II	Уровень III
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
паи паевых инвестиционных фондов	7 923	–	–
корпоративные акции	9 278	22 015	143 322
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
корпоративные акции	2 817	–	5

2013 год

	Уровень I	Уровень II	Уровень III
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
паи паевых инвестиционных фондов	8 057	–	–
корпоративные акции	17 098	20 997	142 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
корпоративные акции	2 639	–	–

9. Дебиторская задолженность по страховой деятельности и прочая дебиторская задолженность

	2014 г.	2013 г.
Дебиторская задолженность страхователей по страховым взносам	75 274	65 438
Дебиторская задолженность страховых агентов по страховым взносам страхователей	27 515	33 217
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытка	1 511	1 049
Дебиторская задолженность по перестрахованию	71	212
Минус: резерв под обесценение	(52 155)	(32 750)
Итого страховая дебиторская задолженность	52 216	67 166
Прочая дебиторская задолженность	9 358	30 120
Минус: резерв под обесценение	(6 018)	(12 939)
Итого дебиторская задолженность	55 556	84 347

В резерв под обесценение входит обесцененная дебиторская задолженность только по прямому страхованию. Резерв на дебиторскую задолженность по перестрахованию в 2014 и 2013 гг. не создавался.

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности и прочей дебиторской задолженности выглядит следующим образом:

	2014 г.		2013 г.	
	Дебиторская задолженность по страховой деятельности	Прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по страховой деятельности	Прочая дебиторская задолженность
Остаток на начало года	32 750	12 939	25 610	36 664
Суммы, списанные в течение года	(3 091)	(8 801)	(1 084)	(26 741)
Начисление резерва под обесценение	22 496	1 880	8 224	3 016
Остаток на конец года	52 155	6 018	32 750	12 939

9. Дебиторская задолженность по страховой деятельности и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по операциям прямого страхования и прочей дебиторской задолженности по кредитному качеству:

	2014 г.		2013 г.	
	Дебиторская задолженность по прямому страхованию	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по прямому страхованию	Прочая финансовая дебиторская задолженность
Не просроченная и не обесцененная задолженность				
физические лица	1 990	328	3 504	5 733
юридические лица	44 572	2 796	62 327	11 448
Просроченная, но не обесцененная				
с задержкой платежа менее 90 дней	–	–	–	–
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	286	182	35	–
с задержкой платежа от 181 до 270 дней	1 313	1	28	–
с задержкой платежа от 271 до 365 дней	2 474	34	11	–
Обесцененная дебиторская задолженность	52 155	6 018	32 750	12 939
Итого дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение	102 789	9 358	98 655	30 120
Резерв под обесценение	(52 155)	(6 018)	(32 750)	(12 939)
Итого дебиторской задолженности по операциям прямого страхования и прочей финансовой дебиторской задолженности	50 634	3 340	65 905	17 181

10. Предоплаты

	2014 г.	2013 г.
Переплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 194	1 264
Предоплаты	3 755	3 564
Минус: резерв под обесценение	(98)	(242)
Итого дебиторская задолженность	4 851	4 586

11. Депозиты в банках

Депозиты Компании составляют среднесрочные и долгосрочные договоры с кредитными учреждениями, за исключением обязательного размещения денежных средств, в соответствии с Правилами профессиональной деятельности "Соглашение между членами Союза Российских Автостраховщиков" в сумме 10 073 в 2013 году. В 2014 году данные денежные средства были переведены из депозита на расчетный счет того же банка.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств, размещенных в депозитах, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря отчетного периода:

	2014 г.	2013 г.
на основе национальных рейтингов Fitch		
рейтинг AA+	–	10 073
рейтинг от BBB- до BBB	5 000	8 000
на основе российского рейтингового агентства "Эксперт РА"		
A (I)	203 054	205 808
A (III)	–	5 075
Итого	208 054	228 956

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 8% годовых (2013 год: 8,1 % годовых). По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты в банках включали 203 054 тыс. руб. (2013 г.: 205 808 тыс. руб.), размещенных в ОАО АКБ «Энергобанк», являющемся связанной стороной Компании.

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости.

12. Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г.	2013 г.
Денежные средства на банковских счетах	553 273	460 160
Денежные средства в кассе	40	74
Итого	553 313	460 234

По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные средства и их эквиваленты включали 532 273 (2013 г.: 454 833), размещенных в ОАО АКБ «Энергобанк», являющемся связанной стороной Компании.

В состав денежных средств входит счет гарантийного фонда платежной системы, которая обеспечивает денежные расчеты, осуществляемые в соответствии с Соглашением о ПВУ на сумму 10 061. В 2013 году на сумму 10 073 этот фонд был размещен как депозит.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря отчетного периода:

	2014 г.	2013 г.
	Остатки на банковских счетах	Остатки на банковских счетах
на основе национальных рейтингов Fitch		
рейтинг AAA	15	1
рейтинг AA+	20 985	3 834
рейтинг B-	—	425
на основе российского рейтингового агентства "Эксперт РА"		
рейтинг A+	—	1 067
рейтинг A	532 273	454 833
Итого	553 273	460 160

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна справедливой стоимости.

ОАО "Страхование общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

13. Страховые премии

2014 год

тыс. рублей	Страхо- вание урожаев	САГО	КАСКО	Страхо- вание имуще- ства	Прочие виды страхова- ния	Всего
Страховые премии	131 176	236 410	109 684	25 087	14 624	516 981
Аннулированные страховые премии	–	(4 230)	(854)	(4)	–	(5 088)
Изменение резерва незаработанной премии	(13 940)	(46 839)	4 730	15 704	(3 359)	(43 704)
Изменение резерва неистекшего риска	–	(64 145)	(12 276)	–	–	(76 421)
Заработанные страховые премии, всего	117 236	121 196	101 284	40 787	11 265	391 768
Страховые премии, переданные в перестрахование	–	–	(4 648)	(261)	(607)	(5 516)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	–	–	2 486	35	195	2 716
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	–	–	(2 162)	(226)	(412)	(2 800)
Заработанные страховые премии – нетто	117 236	121 196	99 122	40 561	10 853	388 968

2013 год

тыс. рублей	Страхо- вание урожаев	САГО	КАСКО	Страхо- вание имуще- ства	Прочие виды страхова- ния	Всего
Страховые премии	67 801	131 356	112 848	34 731	5 906	352 642
Аннулированные страховые премии	(1 300)	–	(1 076)	(12)	–	(2 388)
Изменение резерва незаработанной премии	(15 219)	(8 427)	8 999	5 179	(866)	(10 334)
Изменение резерва неистекшего риска	–	–	2 500	–	–	2 500
Заработанные страховые премии, всего	51 282	122 929	123 271	39 898	5 040	342 420
Страховые премии, переданные в перестрахование	–	–	(438)	(175)	(346)	(959)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(30)	–	(786)	(258)	47	(1 027)
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	(30)	–	(1 224)	(433)	(299)	(1 986)
Заработанные страховые премии – нетто	51 252	122 929	122 047	39 465	4 741	340 434

ОАО "Страхование общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

14. Страховые выплаты

2014 год				Страхо- вание имуще- ст- ва	Прочие виды страхо- вания	Всего
тыс. рублей	Страхова- ние урожаев	САГО	КАСКО			
Страховые выплаты	72 297	151 803	110 774	585	663	336 122
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	–	–	(3 033)	–	–	(3 033)
Страховые выплаты – нетто	72 297	151 803	107 741	585	663	333 089
Изменение резервов убытков	34 357	104 170	19 262	316	(91)	158 014
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	–	–	(2 129)	–	(3)	(2 132)
Изменение резервов убытков – нетто	34 357	104 170	17 133	316	(94)	155 882
Состоявшиеся убытки – нетто	106 654	255 973	124 874	901	569	488 971
2013 год				Страхо- вание имуще- ст- ва	Прочие виды страхо- вания	Всего
тыс. рублей	Страхова- ние урожаев	САГО	КАСКО			
Страховые выплаты	19 934	95 216	105 737	2 981	302	224 170
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	–	–	(279)	–	–	(279)
Страховые выплаты – нетто	19 934	95 216	105 458	2 981	302	223 891
Изменение резервов убытков	(27 917)	19 399	30 055	1 007	(803)	21 741
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	–	–	19	26	(8)	37
Изменение резервов убытков – нетто	(27 917)	19 399	30 074	1 034	(811)	21 778
Состоявшиеся убытки – нетто	(7 983)	114 615	135 532	4 015	(509)	245 669

ОАО "Страхование общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

15. Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс

Доходы в качестве суброгационных поступлений, поступлений по регрессным требованиям по видам страхования представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1 032	1 458
Страхование наземных транспортных средств	11 683	9 482
Страхование имущества	–	8
Прочие виды страхования	970	323
Всего по видам страхования	13 685	11 270
Изменение прогнозного значения доходов по суброгации по сравнению с предыдущим периодом	7 242	–
Изменение резерва под обесценение	393	(4 875)
Итого доходов за год	21 320	6 395

В 2014 году был создан резерв на суброгационные поступления на сумму 7 242, в 2013 году данный резерв не учитывался.

16. Страховые резервы

2014 год	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв незаработанной премии	232 860	(2 992)	229 868
Резерв неистекшего риска	84 652	–	84 652
Резерв заявленных убытков	35 712	–	35 712
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	253 704	(2 140)	251 564
Корректировка резерва убытков на инфляцию	29 811	–	29 811
Резерв расходов на урегулирование убытков	11 577	–	11 577
Всего страховых резервов	648 316	(5 132)	643 184

2013 год	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв незаработанной премии	189 155	(276)	188 879
Резерв неистекшего риска	8 231	–	8 231
Резерв заявленных убытков	30 576	–	30 576
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	130 638	(8)	130 630
Резерв расходов на урегулирование убытков	6 448	–	6 448
Всего страховых резервов	365 048	(284)	364 764

16. Страховые резервы (продолжение)

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода, положительный РНР указывает на недостаток резерва РНП. Сумма недостатка, признанная Компанией по состоянию на 31 декабря 2014 г., составляет 84 652 (2013г. 8 231)..

Резерв неистекшего риска сформирован по линии бизнеса – страхование наземных транспортных средств и страхование автогражданской ответственности 20 507 и 64 145 соответственно (2013г. 8 231 - страхование наземных транспортных средств).

В 2014 году был дополнительно сформирован резерв инфляции на сумму 29 811 по линиям бизнеса, связанных со страхованием наземных транспортных средств и автогражданской ответственности.

Резерв расходов на урегулирование убытков был посчитан как пропорция фактически понесенных в 2014 году расходов на урегулирование к фактически произведенным в 2014 году выплатам, примененная к резерву убытков. Таким образом, величина Резерва убытков была увеличена на среднюю сумму расходов в отчетном периоде (4%).

В таблице ниже представлен анализ страховых резервов убытков (без учета доли перестраховщиков):

Анализ изменения резервов убытков	2014 год	2013 год
Величина по состоянию на 1 января	161 214	139 472
Изменение расчетных оценок и платежей в отношении убытков прошлых отчетных периодов	36 506	(22 361)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	91 696	44 103
Корректировка на инфляцию	29 811	
Величина по состоянию на 31 декабря	319 227	161 214

Компания провела ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, run-off анализ, для последующей корректировки методов актуарного расчета резервов:

Анализ достаточности резервов	Резерв убытков на 31 декабря		Выплачено убытков		Выявленные отклонения		Точность первоначальной оценки, %	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	75 543	56 145	90 135	74 009	(14 592)	(17 864)	(19%)	(32%)
Страхование наземных транспортных средств	61 821	31 766	69 550	42 429	(7 729)	(10 663)	(13%)	(34%)
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	22 131	50 049	36 747	–	(14 616)	50 049	(66%)	100%
Страхование имущества	1 233	225	1 133	636	100	(411)	8%	(182%)

16. Страховые резервы (продолжение)

Наибольшее увеличение резерва убытков, рассчитанного по состоянию на 31.12.2014 г., произошло по страхованию урожая и страхованию автогражданской ответственности. По страхованию урожая это увеличение связано с возникновением двух крупных убытков в 24 млн. руб. и 12 млн. руб. Однако большая доля убытка покрывается за счет исходящего перестрахования. За вычетом доли перестраховщика заявленный убыток, подлежащий оплате, составляет 5,95 млн. руб. По группе страхования автогражданской ответственности увеличение связано с большим количеством поздних заявлений убытков.

В нижеследующей таблице показано изменение общей суммы Резерва убытков, рассчитанного на отчетную дату. Год спустя (по состоянию на каждую последующую отчетную дату) показаны суммы убытков по событиям, произошедшим до указанной отчетной даты, оплаченные после отчетной даты. К фактическим выплатам прибавляется сумма резерва убытков, пересчитанная по состоянию на каждую последующую дату оценивания, для событий, произошедших до отчетной даты, включительно.

Конечная величина убытка (руб.)	2010	2011	2012	2013	2014
На отчетную дату	146 307 803	167 900 314	139 469 786	161 213 658	289 416 283
год спустя	143 758 809	125 930 537	168 189 853	197 719 884	
два года спустя	113 160 506	133 639 397	125 823 272		
три года спустя	116 589 770	140 904 975			
четыре года спустя	120 653 719				
Текущая оценка (превышения)/дефицита	4 063 950	7 265 578	(42 366 581)	36 506 226	
% (превышения)/дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом	4%	6%	-30%	23%	

17. Кредиторская задолженность

	2014 год	2013 год
Страховые премии, полученные авансом	7 535	10 603
Кредиторская задолженность перед агентами	2 279	2 874
Кредиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытка	3 915	976
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	235	130
Итого страховой кредиторской задолженности	13 964	14 583
Прочая кредиторская задолженность	6 373	8 923
Итого финансовой кредиторской задолженности	20 337	23 506
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	4 174	4 257
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 382	1 322
Итого кредиторской задолженности	25 893	29 085

ОАО "Страхование общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

18. Аквизиционные расходы

	2014 год	2013 год
Комиссионное вознаграждение страховым посредникам		
Страхование наземных транспортных средств	23 844	21 977
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	19 145	9 548
Страхование имущества	704	647
Прочие виды страхования	3 299	853
Прочие аквизиционные расходы		
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	3 797	2 789
Прочее	921	466
Аквизиционные расходы за год	51 710	36 280

19. Административные расходы

	2014 год	2013 год
Расходы на заработную плату, включая соответствующие налоги	45 570	45 488
Взносы в профессиональные объединения страховщиков	14 650	7 616
Расходы от списания дебиторской задолженности	11 892	27 826
Расходы на аренду	8 873	9 435
Расходы на рекламу	3 595	2 880
Техобслуживание оргтехники и программного администрирования	2 965	1 890
Информационно-консультационные услуги	2 211	2 528
Расходы на транспорт	1 907	1 634
Услуги связи	1 680	1 970
Прямое возмещение убытков по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	1 474	2 045
Материальные расходы	1 383	1 298
Прочие расходы	1 781	6 020
Итого	97 981	110 630

В 2013 году в состав административных расходов входили расходы по судебному урегулированию убытков на сумму 12 320. С 2014 года данные расходы учитываются в общей сумме расходов на урегулирование убытков в отчете о прибылях и убытках. Сопоставимые суммы были скорректированы.

20. Уставный капитал

Компания осуществляет свою деятельность в форме открытого акционерного общества. Акционерный капитал был внесен акционерами Компании в российских рублях.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. По состоянию за 31 декабря 2014 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 665 221 тыс. руб.

Уставный капитал Компании сформирован из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляет 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

	Кол-во акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость акций (тыс. руб.)	Поправка на инфляцию	Итого
По состоянию на 1 января 2013 г.	6 500 000	650 000	15 221	665 221
Дополнительный выпуск акций	—	—	—	—
По состоянию на 31 декабря 2013 г.	6 500 000	650 000	15 221	665 221
Дополнительный выпуск акций	—	—	—	—
По состоянию на 31 декабря 2014 г.	6 500 000	650 000	15 221	665 221

17 июня 2014 года Компания объявила дивиденды своим акционерам за 2013 год на общую сумму 10 750 тыс. рублей или 1 рубль 65 копеек на одну обыкновенную акцию, из которых не были востребованы дивиденды в размере 4 970 рублей. Сумма дивидендов была определена исходя из чистой прибыли за 2013 год, определенной по данным бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам учета. В 2013 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21. Налог на прибыль

Расходы Компании по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2014 г.	2013 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	5 541	10 361
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(45 653)	(3 801)
Итого	(40 112)	6 560

Сверка условно рассчитанного налога на прибыль с суммой фактических расходов представлена ниже:

	2014 г.	2013 г.
Прибыль до налогообложения	(213 210)	4 456
Теоретический расчет по действующей ставке налога на прибыль 20% (2012 г.: 20%)	(42 642)	891
Корректировки на:		
Расходы, не подлежащие вычету для целей налогообложения	2 529	5 669
Расходы по налогу на прибыль	(40 112)	6 560

ОАО "Страхование общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

21. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой. Ниже приводится подробная информация о налоговых последствиях движения этих временных вычитаемых/(налогооблагаемых) разниц с учетом ставки 20% (2013 г.: 20%):

	Остаток на 31 декабря 2013 г.	Восстановлено /(отнесено) на прибыли или убытки	Отнесено на прочий совокупный доход	Остаток на 31 декабря 2014 г.
Основные средства	31	7	–	38
Нематериальные активы	(40)	25	–	(15)
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	(11 321)	41 717	–	30 396
Финансовые вложения	14 240	16	1 022	15 278
Дебиторская задолженность	9 350	4 188	–	13 538
Прочее	1 436	(299)	–	1 137
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	13 696	45 654	1 022	60 372

	Остаток на 31 декабря 2012 г.	Восстановлено /(отнесено) на прибыли или убытки	Отнесено на прочий совокупный доход	Остаток на 31 декабря 2013 г.
Основные средства	36	(5)		31
Нематериальные активы	6	(46)		(40)
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	(19 079)	7 758		(11 321)
Финансовые вложения	14 133	–	107	14 240
Дебиторская задолженность	12 110	(2 760)		9 350
Прочее	3 131	(1 695)		1 436
Чистые отложенные налоговые обязательства/активы	10 337	(3 858)	107	13 696

22. Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. В отношении Компании периодически в ходе текущей страховой деятельности поступают иски. Исходя из собственной оценки, а также консультаций внутренних профессиональных специалистов, руководство считает, что они не приведут к каким-либо существенным убыткам сверх суммы резервов, отраженных в настоящей финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок при трансфертном ценообразовании и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают сделки между взаимозависимыми сторонами согласно определению, содержащемуся в Налоговом кодексе Российской Федерации, все международные операции (независимо от того, осуществляются ли они между независимыми или связанными сторонами), сделки, при которых цены, используемые одним и тем же налогоплательщиком по аналогичным операциям, различаются более чем на 20% в течение короткого периода времени, а также бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции в будущем.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство Компании считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые операции Компании будут подтверждены.

Обязательства по операционной аренде. Договорные обязательства Компании по операционной аренде представлены сроком не более одного года. Минимальные суммы будущей арендной платы, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора, составляют 4 250 (на 31.12.2013 г. 5 252)

22. Условные и договорные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Страховщик должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с собственными средствами и страховыми резервами. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, платежеспособности и другие. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Компании, включающие проблемы с аккредитацией в банках и отзыв лицензии. По состоянию за 31 декабря 2014 года Компания соблюдала все особые условия, действующие на отчетную дату.

23. Расчеты и операции со связанными сторонами

В течение 2013 года Компания осуществила следующие крупные сделки с контрагентами, находящимися под контролем конечного акционера:

	Прим.	2014 г.	2013 г.
Страховые премии	12	10 613	18 677
Выплаты		455	265
Покупка (продажа) финансовых вложений	8	–	40 000
Проценты начисленные		51 799	49 869
Административные расходы	18	4 854	4 129

Существенные остатки по операциям Компании со связанными сторонами представлены ниже:

	Прим.	2014 г.	2013 г.
Денежные средства и их эквиваленты	11	532 268	455 133
Депозиты в банках	10	203 054	205 808
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8	21 937	20 929
Дебиторская задолженность	9	1 753	12 040
Кредиторская задолженность	16	4	336
Авансы выданные	9	210	219

Вознаграждение членам Совета директоров и ключевому управленческому персоналу в 2014 году составило 5 030 (2013 г.: 4 356).

24. Риск и управление риском

Страховая деятельность подразумевает передачу риска от страхователя страховщику и последующее управление этим риском. Крупнейшие риски в области страхования связаны с приемом и оценкой страховых рисков, выбором объема ответственности при перестраховании и выполнением обязательств по отношению к заключенным страховым договорам. Кроме этого Компания также подвержена инвестиционным рискам, связанным с необходимостью покрывать страховые резервы активами, вложенными в различные финансовые инструменты, а также рыночному риску, кредитному риску и риску потери ликвидности.

Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур Компании в целях минимизации данных рисков.

В основе стратегии подписания рисков Компании лежит диверсификация рисков, которая обеспечивает поддержание сбалансированного портфеля рисков, основываясь на большом портфеле схожих в течение нескольких лет. Таким образом, снижается количество разнообразных исходов.

Возможность накопления значительных убытков по таким направлениям как страхование имущества, страхование урожая сельскохозяйственных культур, страхование ответственности и другим видам страхования является важным фактором, который может оказать существенное влияние на финансовые потоки Компании и показатели ее деятельности. С учетом этого Компания производит выбор политики управления рисками, и, в первую очередь, политику перестраховочной защиты для минимизации воздействия этого фактора.

Процесс управления страховым риском осуществляется поэтапно, от разработки страховых тарифов до формирования страхового портфеля.

Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Регулирование тарифной политики происходит на основании анализа текущего портфеля Компании, распределения убытков по различным диапазонам страховых сумм, сбора рыночной информации о статистике убытков других страховщиков, моделирования различных прогнозов реализации убытков в будущем.

Страховые тарифы устанавливаются на основании анализа следующих факторов:

1. ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа собственного страхового портфеля и аналогичных продуктов на рынке;
2. ставки комиссионных на основании информации о комиссионных на аналогичные продукты на рынке;
3. анализ средних рыночных страховых тарифов.

Расчет тарифов и цен на страховые продукты отражает существующие рыночные условия и покрывает самые вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов для существенного снижения финансовых рисков.

24. Риск и управление риском (продолжение)

Коэффициент убыточности и комбинированный коэффициент Компании имеют следующие значения:

	2014 г.	2013 г.
Коэффициент убыточности	65 %	64 %
Комбинированный коэффициент убыточности	158 %	99 %

Комбинированный коэффициент равен отношению произошедших убытков, дохода по суброгации и прочим возмещениям за вычетом убытков от обесценения, всех административных расходов, прочих операционных доходов за вычетом расходов к заработанной премии по договорам страхования за вычетом убытка от обесценения дебиторской задолженности.

Анализ чувствительности страхового риска. Ниже представлен анализ чувствительности размера премий, выплат и коэффициента убыточности к разумно возможным изменениям структуры портфеля страхования и изменение тарифов, используемых Компанией на отчетную дату притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2014 год		2013 год	
	+10%/+40 %	-10 %	+10 %	-10 %
Увеличение (уменьшение) удельного веса моторного вида страхования в общем портфеле				
Изменение размера страховых премий	34 609	(34 609)	24 420	(24 420)
Изменение размера страховых выплат	26 258	(26 258)	20 095	(20 095)
Изменение коэффициента убыточности	—	—	—	—
Рост (снижение) тарифов на моторный вид страхования*				
Изменение размера страховых премий	105 532	(34 609)	24 420	(24 420)
Изменение размера страховых выплат	(71 799)	26 258	(20 095)	20 095
Изменение коэффициента убыточности	(34%)	17%	(15%)	18%
Увеличение (уменьшение) комиссионного вознаграждения на моторный вид страхования				
Изменение размера страховых премий	34 609	(34 609)	24 420	(24 420)
Изменение размера страховых выплат	—	—	—	—
Изменение коэффициента убыточности	(7%)	8%	(7%)	9%

*В 2014 году по увеличению тарифов по обязательному страхованию автогражданской ответственности взят диапазон 40%.

Компания тщательно подходит к вопросам выбора и внедрения стратегии и правил андеррайтинга, вводит нормативы и ограничения в отношении лиц, наделенных правом принятия рисков, а также характера и допустимых лимитов риска. Мониторинг лимитов осуществляется непрерывно. В Компании действует порядок анализа убытков с целью оценки возможности урегулирования по всем новым и текущим претензиям, а также расследования возможного мошенничества при предъявлении убытков к возмещению. Андеррайтинговая политика компании также направлена на исключение случаев мошенничества со стороны страхователей.

24. Риск и управление риском (продолжение)

Соблюдение страховых полномочий непрерывно контролируется руководством. Сделки, которые требуют специально разрешения, являются предметом особого внимания Совета Директоров Компании.

ОАО «СО «Талисман» занимается страхованием иным, чем страхование жизни. Основными направлениями деятельности являются: обязательное и добровольное страхование автогражданской ответственности (САГО), страхование наземного транспорта (КАСКО), страхование имущества и страхование урожая сельскохозяйственных культур. Как правило, срок покрытия рисков по договорам страхования иного, чем страхование жизни составляет 12 месяцев.

Анализ чувствительности резерва убытков. Резерв убытков по договорам страхования зависит от ключевых допущений. Из-за задержек времени между моментом происхождения убытка, заявлением и окончательным урегулированием убытков, величина резерва убытков не может быть достоверно определена на отчетную дату.

Принимая во внимание вышеизложенные допущения, Компания оценивает чувствительность актуарного резерва убытков (РПНУ+РЗУ) к возможным изменениям коэффициентов развития и основных актуарных предположений следующим образом:

	Сумма резерва	Изменение коэффициентов развития		Изменение предположения о Pattern Ratio (BF Method)		Изменение предположения о среднем LR	
		+ $\delta/\sqrt{n}$	- $\delta/\sqrt{n}$	+5%	+10%	+5%	+10%
КАСКО	72 424	211 266	(72 424)	3 507	7 015	–	–
Страхование урожая	56 488	–	–	3 301	6 601	–	–
Страхование имущества	1 549	4 197	(1 549)	1 355	2 709	8	17
САГО	158 562	272 191	(130 700)	–	–	–	–
Прочее	393	271	(298)	155	304	73	146
Резерв убытков	289 416	487 925	(204 971)	8 318	16 629	81	163

К коэффициентам развития DFM метода ($\pm \delta/\sqrt{n}$) построен т.н. доверительный интервал, таким образом, что с вероятностью 95% величина резерва не будет больше/меньше указанных в таблице величин.

В следующей таблице представлен резерв убытков с учетом расходов на урегулирование и влияние этих расходов на величину резерва.

	Сумма резерва	Изменение расходов на урегулирование убытков	
		+3%	+5%
Резерв Убытков	300 993	8 682	14 471

ОАО "Страхование общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

24. Риск и управление риском (продолжение)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска на изменение предположений о доле административных расходов при сохранении остальных переменных характеристик:

	Сумма резерва	Изменение предположений о расходах (40% и 60%)	
		+10%	-10%
Резерв неистекшего риска	84 652	(2 239)	(2 239)

Анализ погашения страховых обязательств. Ниже представлена информация о расчетных сроках чистого выбытия денежных средств в результате признанных страховых обязательств Компании по основным видам страхования. Информация представлена в форме анализа сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по прогнозируемым срокам выбытия денежных средств.

Денежные потоки в календарном квартале	САГО	КАСКО	Страхование имущества	Страхование Урожая	Прочее	Корректировка на инфляцию
2015 1кв	47 265	26 750	633	44 989	332	3 319
2015 2кв	26 271	15 059	196	9 599	56	3 793
2015 3кв	18 464	7 142	128	4 160	18	3 608
2015 4кв	12 535	4 925	212	—	2	3 358
2016 1кв	8 709	3 461	109	—	1	2 340
2016 2кв	6 928	2 363	89	—	—	1 787
2016 3кв	5 794	1 854	50	—	—	1 471
2016 4кв	4 752	1 473	84	—	—	1 197
2017 1кв	4 174	1 375	38	—	—	1 067
2017 2кв	3 834	1 108	37	—	—	950
2017 3кв	3 526	840	35	—	—	840
2017 4кв	3 469	755	—	—	—	812
2018 1кв	2 724	800	—	—	—	678
2018 2кв	2 365	857	—	—	—	619
2018 3кв	1 929	914	—	—	—	547
2018 4кв	1 743	961	—	—	—	520
2019 1кв	1 652	848	—	—	—	481
2019 2кв	1 562	754	—	—	—	445
2019 3кв	1 643	778	—	—	—	466
2019 4кв	1 679	831	—	—	—	483
2020 1кв	1 688	714	—	—	—	462
2020 2кв	1 331	697	—	—	—	390
2020 3кв	867	62	—	—	—	178
2020 4кв	—	—	—	—	—	—
Итого	164 904	75 321	1 611	58 748	409	29 811

Для анализа погашения обязательств по срокам принимаются к расчету резерв заявленных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков и отдельно корректировка на инфляцию.

24. Риск и управление риском (продолжение)

Концентрация риска. Размер обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, прежде всего по осуществлению страховых выплат рассчитывается с использованием стандартных актуарных моделей прогнозирования убытков по каждому основному виду страхования. Указанные методы учитывают временные колебания, частоту возникновения, серьезность убытков и условия их урегулирования и позволяют проводить экстраполяцию развития убытков по каждому году на основании имеющихся данных прошлых лет.

Обязательства Компании по договорам страхования по основным видам страхования:

	2014 год			2013 год		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто
Страхование средств наземного транспорта	150 989	4 725	146 264	124 182	110	124 071
Страхование урожая	97 713	–	97 713	49 416	–	49 416
Страхование имущества	26 071	95	25 976	41 459	59	41 399
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	355 896	–	355 896	140 742	–	140 742
Прочее	6 069	312	5 758	2 801	114	2 687
Итого	636 739	5 132	631 607	358 600	284	358 316

Основная доля ответственности приходится на договоры страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств – 56%, а также страхование имущества, урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой, договоры страхования наземного транспорта.

24. Риск и управление риском (продолжение)

Географическая концентрация объема принятых ОАО «Страхование общество «Талисман» страховых рисков выглядит следующим образом:

Местонахождение структурного подразделения компании	2014		2013	
	Страховая сумма по договорам страхования	Страховая сумма по договорам, переданным в перестрахование	Страховая сумма по договорам страхования	Страховая сумма по договорам, переданным в перестрахование
Альметьевск	1 550 933	43 111	932 445	2 000
Бугульма	4 576 258	55 914	2 747 139	1 000
Зеленодольск	4 119 116	52 353	1 303 285	2 715
Нижнекамск	—	—	400	—
Набережные Челны	2 710 262	102 205	2 180 377	—
Санкт-Петербург	438 344	41 819	2 847 711	—
Казань	20 668 820	1 309 617	17 335 927	190 417
Чистополь	1 800 836	6 506	750 173	—
Итого	35 864 569	1 611 525	28 097 457	196 132

По территориальному признаку большая часть рисков сконцентрирована в Республике Татарстан.

В декабре 2014 года Компанией был подписан приказ о закрытии пять филиалов в таких городах, как Уфа, Тольятти, Чебоксары, Нижний Новгород, Нижнекамск. На финансовом состоянии это событие не отразится, т.к. в данных подразделениях страховая деятельность была прекращена значительно раньше, а оставшиеся клиенты переведены на обслуживание в действующие филиалы.

Основными принципами политики управления рисками Компании и поддержания их на приемлемом уровне являются сотрудничество с крупнейшими страховыми, перестраховочными компаниями и перестраховочными брокерами, и проверка в обязательном порядке на необходимость перестрахования договоров, ответственность по которым превышает 500 тыс. руб.

В 2014 году основная доля перестраховочной защиты Компании состояла в отношении рисков страхования средств наземного транспорта в рамках обязательного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка. Также действовал договор обязательного пропорционального перестрахования на базе эксцедента сумм по договорам страхования от несчастного случая. В следующем году планируется продолжить подобную перестраховочную политику.

24. Риск и управление риском (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ страховых сумм по договорам, переданным в перестрахование, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря:

	2014 г.	2013 г.
на основе российского рейтингового агентства "Эксперт РА"		
рейтинг А	17 830	–
рейтинг А+	215 959	33 649
рейтинг А++	110 042	2 972
рейтинг А.М. Best B	–	57 188
Национальное Рейтинговое Агентство уровень «А-»	–	6 964
Standard & Poor's BB (2013г. AA)	462 742	95 359
Итого	806 573	196 132

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что одна сторона по финансовому инструменту принесет финансовый убыток другой стороне, так как не сможет исполнить свое обязательство. Наличие диверсифицированной клиентской базы позволяет Компании быть независимой от каких-либо конкретных клиентов (дебиторская задолженность Компании распределена среди большого количества физических лиц, а также коммерческих организаций).

Максимальный кредитный риск, возникающий у Компании, по классам активов выражен в балансовой стоимости финансовых активов в финансовой отчетности и составляет 999 874 (2013 г.: 953 980).

Риск изменения цен на финансовые активы. Риск изменения цен на финансовые активы представляет собой риск того, что изменение рыночного уровня цен по финансовым инструментам, используемым Компанией, повлияет на финансовый результат и денежные потоки Компании.

Руководство Компании контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. В таблице ниже представлена информация о влиянии изменения цен на финансовые вложения.

	2014 год		2013 год	
	Влияние на прибыль и убытки	Влияние на резерв переоценки	Влияние на прибыль и убытки	Влияние на резерв переоценки
Снижение цен на 10% на активы, классифицируемые как финансовые вложения, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков	(282)		(264)	
Снижение цен на 10% на активы, классифицируемые как финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		18 254		18 914

24. Риск и управление риском (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей при попытке Компании мобилизовать средства для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Основным риском ликвидности, которому подвергается страховой сегмент Компании, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования. Основная часть депозитов Компании размещены на условиях, подразумевающих возможность их немедленного расторжения без потери основной суммы заработанного инвестиционного дохода, что является главным инструментом защиты против риска ликвидности в случае наступления каких-либо непредвиденных обстоятельств. Кроме того, 55% (2013 г.: 47%) всех финансовых активов составляют денежные средства на расчетных счетах Компании – финансовые активы с наивысшей ликвидностью.

Валютный риск. С точки зрения страховых рисков Компания практически не подвержена валютному риску при расчетах по убыткам и премиям по валютным договорам, т.к. все договоры заключаются в российских рублях. В основном, валютный риск оказывает свое влияние только при определении размера заявленного убытка в случаях, когда размер ущерба зависит от курса валют (например, стоимость запасных частей при возмещении ущерба по группам моторного вида страхования).

25. События после отчетного периода

В первом квартале 2015 года Компания разместила часть денежных средств на общую сумму 342 000 тыс. руб. в краткосрочные депозиты сроком не более 3 месяцев следующих банков: ОАО «АИКБ «Татфондбанк» А(П) – Рейтинговое агенство «Эксперт РА», ОАО «Альфа-Банк» и ОАО «Россельхозбанк» AA+(rus), АКБ «Спурт» (ОАО) BBB-(rus), АКБ «Абсолют Банк» А- (rus), АО Юникредит Банк AAA(rus) – Fitchratings. Это было сделано с целью диверсификации рисков размещения денежных средств и в связи с изменением требований Центрального Банка России к составу и структуре активов страховых компаний.