

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

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
и аудиторское заключение
31 декабря 2015 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)	Ошибка! Закладка не определена.
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	41
18. Аквизиционные расходы	41
19. Административные расходы	42
20. Уставный капитал	42
21. Налог на прибыль	43
22. Условные и договорные обязательства	45
23. Расчеты и операции со связанными сторонами	46
24. Риск и управление риском	47
25. События после отчетного периода	54

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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

Руководство Общества отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату, была утверждена руководством к выпуску 22 апреля 2016 года.

Генеральный директор

22.04.2016

Соловьева Е.В.





420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 8а

Тел./факс: (843) 236 10 02, 236 14 91

web: www.prof-auditum.ru

e-mail : audit@roni.ru,

profauditum@yandex.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

Акционерного общества

«Страховое общество «Талисман»

Аудируемое лицо

Полное наименование аудируемого лица: Акционерное общество «Страховое общество «Талисман».

Сокращенное наименование аудируемого лица: АО «СО «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.

Основной государственный регистрационный номер: 1031628221833.

Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»: основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» - 10403043761.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Страховое общество «Талисман» (далее – Общество) за 2015 год, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год, отчета об изменении капитала за 2015 год, отчета о движении денежных средств за 2015 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 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 достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Страховое общество «Талисман» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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



В.Е. Федосова

25 апреля 2016 года

Акционерное Общество "Страхование общество "Талисман"
Отчет о финансовом положении (в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ			
Основные средства	6	888	1 194
Нематериальные активы	7	1 048	1 417
Отложенные налоговые активы	20	23 132	60 372
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4 911	8 856
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		821	821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	184 569	182 537
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	9	572	3 340
Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс		8 766	10 045
Предоплаты	10	5 090	4 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	4 408	2 822
Доля перестраховщиков в страховых резервах		2 641	5 132
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	22 507	52 145
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	9	944	71
Займы выданные	8	722	931
Депозиты в банках	11	390 536	208 054
Денежные средства и их эквиваленты	12	635 452	553 313
Прочие активы		947	996
Всего активов		1 287 954	1 096 897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16	721 294	648 316
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	17	9 951	11 929
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		2 383	—
Кредиторская задолженность по операциям страхования	17	12 173	13 729
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования		151	235
Прочие обязательства		—	124
Всего обязательств		745 952	674 333
КАПИТАЛ			
Акционерный (уставный) капитал	20	665 221	665 221
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	(55 129)	(61 191)
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		(68 090)	(181 466)
Всего капитала		542 002	422 564
Всего обязательств и капитала		1 287 954	1 096 897

Утверждено к выпуску и подписано 22 апреля 2016 года.

Соловьева Е. В.

Генеральный директор



Акционерное Общество "Страховое общество "Талисман"

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

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Продолжающаяся деятельность			
Страховые премии	13	714 814	516 981
Премии, переданные в перестрахование		(970)	(5 516)
Общая сумма страховых премий – нетто		713 844	511 465
Аннулированные страховые премии	13	(11 286)	(5 088)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	9	33 346	(19 405)
Изменение резерва незаработанной премии, всего	16	(91 978)	(120 126)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии		(2 597)	2 716
Заработанные страховые премии – нетто		641 329	369 562
Страховые выплаты	14	(456 382)	(336 122)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		2 318	3 033
Изменение резервов убытков	16	22 630	(158 014)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		106	2 132
Состоявшиеся убытки – нетто		(431 328)	(488 971)
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков	15	20 851	21 320
Внешние расходы на урегулирование убытков		(25 562)	(25 305)
Аквизиционные расходы	18	(50 125)	(51 710)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		23	(787)
Результат от страховой деятельности		155 188	(175 891)
Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов		86 789	53 597
Административные расходы	19	(99 523)	(97 981)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		2 055	7 065
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		144 509	(213 210)
Расход по налогу на прибыль	21	(31 133)	40 112
Прибыль за отчетный год, приходящаяся на долю акционеров Компании		113 376	(173 098)
Прочий совокупный доход:			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки			
Прибыль / (убыток) от переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		11 749	(6 601)
Прибыль / (убыток) от операций, связанных с финансовым активом, имеющимся в наличии для продажи		1	
Накопленные убытки от обесценения, переклассифицированные в прибыли и убытки		(4 206)	1 489
ПСД за год за вычетом налога на прибыль		6 062	(4 089)
Всего совокупного дохода за год, приходящийся на долю акционеров Компании		119 438	(177 187)

Утверждено к выпуску и подписано 22 апреля 2016 года.

Соловьева Е. В.
Генеральный директор



[Handwritten signature]

Акционерное Общество "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	Нераспределен ная прибыль (накопленные убытки)	Всего
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
Прибыль (убыток) за период		—	—	113 376	113 376
Дивиденды объявленные		—	—	—	—
Прочий совокупный доход (убыток)	8	—	6 062	—	6 062
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.		665 221	(55 129)	(68 090)	542 002

Акционерное Общество "Страховое общество "Талисман"
Отчет о движении денежных средств (в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, полученные	714 814	516 981
Страховые премии, переданные в перестрахование	(970)	(5 516)
Аннулированные страховые премии	(11 286)	(2 929)
Страховые выплаты	(448 824)	(327 823)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная	2 318	2 667
Поступления по суброгациям и регрессным требованиям	15 673	10 409
Внешние расходы на урегулирование убытков	(21 931)	(20 176)
Аквизиционные расходы	(50 125)	(51 710)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	23	(787)
Процентные доходы, полученные	79 748	56 481
Административные расходы	(86 077)	(82 773)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	193 363	94 824
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Дебиторская задолженность по операциям страхования	60 785	(9 846)
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	(873)	507
Прочие активы	(6 451)	7 464
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиторская задолженность по операциям страхования	(3 756)	(3 814)
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	(84)	105
Прочие обязательства	(40)	(8 341)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	242 944	80 899
Налог на прибыль, уплаченный / возврат из бюджета	10 954	22
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	253 898	80 921
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Дивиденды полученные	83	1 039
Займы выданные	—	(500)
Займы погашенные	—	5 700
Счета и депозиты в банках	(181 107)	18 000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(452)	(1 541)
Продажа основных средств и нематериальных активов	—	180
Продажа (покупка) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 717	—
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(171 759)	22 878
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	82 139	93 079
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	553 313	460 234
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	635 452	553 313

1. Общие сведения о страховом обществе

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 лицензий серий СИ, ОС, СЛ № 1587 от 22 сентября 2015 года на осуществление страховой деятельности и лицензии на осуществление перестрахования ПС № 1587 от 22.09.2015г.

Компания зарегистрирована 12 ноября 2002 года в форме открытого акционерного общества и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. 12 августа 2015 года произошла смена наименования на Акционерное общество «Страховое общество «Талисман».

По состоянию на 31.12.2015 года АО «СО «Талисман» имеет в своем составе 6 территориально обособленных структурных подразделений – филиалов (2014г: 12 филиалов) в следующих городах России и Республики Татарстан: Набережные Челны, Альметьевск, Зеленодольск, Саратов, Чистополь, Бугульма.

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 2015 и 2014 годов представлены следующим образом:

	Доля собственности	
	2015	2014
ЗАО «Эдельвейс Корпорейшн»	99,95%	99,95%
Прочие	0,05%	0,05%
Итого	100,00%	100,00%

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков.

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

Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

В 2016 году страховой рынок, вероятно, покажет минимальный прирост в основном за счет ОСАГО. Добровольное же страхование сжимается вслед за сжатием кредитования, сокращаются расходы на страхование со стороны корпоративных клиентов.

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).

АО «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 прибылях и убытках.

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 - 15

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 долевыми 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 долевым 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 долевого ценного документа ниже его 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 долевого инструмента 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, включая затраты по сделке.

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 несения 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 (взносы) – 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 (риску), 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 ситуаций, 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.

Комиссионные доходы. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного 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 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 перестраховании, 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 налоговыми органами. 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 налоговыми органами 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. Налог, отличный от налога на прибыль, отражается 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

С 2015 года ни одного нового МСФО в действие не вводится, за исключением введенных в действие уже в 2014 году и применяемых для отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг.

- МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»;
- 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.
- 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.

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

- 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 отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг.

- 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 исключаящими. 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.

Данные усовершенствования существенно не повлияли на финансовый результат и раскрытие в отчетности Компании.

«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. Компания не имеет пенсионных планов, кроме государственных.

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

Стандарты, доступные для досрочного применения в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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 позднее 1 января 2018 года. 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 нерезализованной и резализованной 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.

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

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.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 в отношении амортизации

После внесения поправок в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещается применение метода амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств, так как метод отражает характер экономических выгод, генерируемых активом, а не потребление будущих экономических выгод от этого актива. Аналогичная логика уместна и для МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» выручка не может быть надлежащим основанием для амортизации нематериального актива, кроме двух случаев: когда нематериальный актив выражается как мера выручки, а также когда выручка и потребление экономических выгод от использования нематериального актива тесно взаимосвязаны.

В оба стандарта вводятся поправки, о том, что ожидаемое будущее снижение цены продажи продукта, получаемого с помощью актива, может указывать на сокращение будущих экономических выгод, связанных с активом.

Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года, применяются перспективно и допускают досрочное применение.

Поправки в МСФО (IAS) 41 и МСФО (IAS) 16 в отношении биологических активов

Отныне биологические активы, которые соответствуют определению плодоносящего растения, должны отражаться в учете как основные средства согласно МСФО (IAS) 16 и оцениваться по стоимости приобретения или по переоцененной стоимости.

В целях снижения затрат при переходе на новые правила учета разрешено использовать справедливую стоимость как условную первоначальную стоимость для плодоносящих растений.

Сельскохозяйственная продукция, полученная от плодоносящих растений, по-прежнему учитываются согласно МСФО (IAS) 41, а государственные субсидии, связанные с плодоносящими растениями, согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года, применяются ретроспективно и допускают досрочное применение.

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

МСФО (IFRS) 14 «Регулируемые отложенные счета»

В феврале 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 14 «Регулируемые отложенные счета» (Regulatory Deferral Accounts) – промежуточный стандарт, применяемый до тех пор, пока не будет реализован долгосрочный проект «Деятельность с регулируемыми тарифами».

Этот стандарт устанавливает порядок учета остатков на отложенных счетах тарифного регулирования. Действие стандарта распространяется только на организации, впервые применяющие стандарты МСФО и ранее признававшие остатки на отложенных счетах тарифного регулирования согласно РСБУ.

МСФО 14 позволяет этим организациям, применяющим МСФО впервые, сохранить применяемую ранее в РСБУ учетную политику, связанную с регулируемыми тарифами, с определенными изменениями. Речь идет о том, что необходимо отдельно отражать остатки на отложенных счетах тарифного регулирования в отчете о финансовом положении, а также движение по таким счетам в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе.

В части раскрытия установлено требование о раскрытии информации о характере регулирования тарифов, в результате которых были признаны отложенные счета, а также о рисках, связанных с регулированием тарифов.

МСФО 14 действует в отношении первой годовой отчетности организации в соответствии с МСФО за периоды, начинающиеся 1 января 2016 года и позднее, с возможностью досрочного применения.

Поправки в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

Поправки, внесенные в декабре 2014 года, подтверждают, что освобождение от подготовки консолидированной финансовой отчетности по-прежнему действует в отношении материнской компании, которая является дочерним предприятием инвестиционной организации.

Поправки, внесенные в сентябре 2014 года, поясняют, что в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, размер признаваемой прибыли или убытка зависит от того, является ли проданный или внесенный в капитал актив бизнесом. Эти поправки вступают в силу с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

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

Акционерное Общество "Страховое общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

6. Основные средства

	Транспорт- ные средства	Машины и оборудование	Офисное и прочее оборудо- вание	Итого
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
Поступления	—	89	—	89
Модернизация	—	195	—	195
Выбытия	—	—	—	—
Амортизация по выбывшим основным средствам	—	—	—	—
Амортизационные отчисления	(169)	(390)	(31)	(589)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 г.	933	959	391	2 283
Накопленная амортизация	(433)	(704)	(258)	(1 395)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	500	255	133	888

По оценке руководства в 2015 и 2014 году признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Акционерное Общество "Страхование общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

7. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Лицензии	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013г.	376	751	1 127
Поступления	9	746	755
Выбытия	(30)	(246)	(276)
Амортизационные отчисления	30	246	276
	(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
Поступления	–	167	167
Выбытия	(9)	(287)	(296)
Амортизация по выбывшим нематериальным активам	9	287	296
Амортизационные отчисления	(136)	(400)	(536)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 г.	492	1 264	1 756
Накопленная амортизация	(387)	(321)	(708)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	105	943	1 048

8. Финансовые вложения

	2015 г.	2014 г.
Финансовые вложения, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков	4 408	2 822
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	184 569	182 537
Займы выданные	722	931
Итого	189 699	186 290

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 1 018 и 3 384 соответственно.

8. Финансовые вложения (продолжение)

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

	2015 г.	2014 г.
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	—	7 923
Долевые ценные бумаги	184 569	174 614
Итого	184 569	182 537

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, входят долевые ценные бумаги общей стоимостью 167 362 (2014 г.: 165 336), 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 отчетного периода.

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

	2015 г.	2014 г.
Балансовая стоимость на 1 января	182 537	189 138
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости	11 749	(6 601)
Поступление (выбытие)	(9 717)	—
Балансовая стоимость на 31 декабря	184 569	182 537

В 2015 году были проданы все паи инвестиционных фондов, находившихся на балансе Компании. Основную сумму изменения фонда переоценки финансовых вложений составила переоценка акций Сбербанка России, которые очень подвержены влиянию внешнеэкономической ситуации. В 2015 году эти акции восстановили свою стоимость после резкого падения в 2014 году.

8. Финансовые вложения (продолжение)

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

	2015 г.	2014 г.	
	Долевые ценные бумаги	Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	Долевые ценные бумаги
на основе национальных рейтингов Fitch			
AAA	17 208	—	9 278
на основе российского рейтингового агентства "Эксперт РА"			
A++		7 923	
A	167 284		165 259
на основе рейтингового агентства A.M.Best			
B+	78	—	77
	184 569	7 923	174 614

В таблице далее приведен анализ финансовых вложений, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

2015 год

	Уровень I	Уровень II	Уровень III
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
корпоративные акции	17 208	24 422	142 940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
корпоративные акции	4 402	—	5

2014 год

	Уровень I	Уровень II	Уровень III
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
пай 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

Акционерное Общество "Страховое общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

9. Дебиторская задолженность по страховой деятельности и прочая дебиторская задолженность

	2014 г.	2013 г.
Дебиторская задолженность страхователей по страховым взносам	26 888	75 274
Дебиторская задолженность страховых агентов по страховым взносам страхователей	11 496	27 515
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытка	2 932	1 511
Дебиторская задолженность по перестрахованию	944	71
Минус: резерв под обесценение	(18 809)	(52 155)
Итого страховая дебиторская задолженность	23 451	52 216
Прочая дебиторская задолженность	4 568	9 358
Минус: резерв под обесценение	(3 996)	(6 018)
Итого дебиторская задолженность	24 023	55 556

В резерв под обесценение входит обесцененная дебиторская задолженность только по прямому страхованию. Резерв на дебиторскую задолженность по перестрахованию в 2015 и 2014 гг. не создавался.

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

	2015 г.		2014 г.	
	Дебиторская задолженность по страховой деятельности	Прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по страховой деятельности	Прочая дебиторская задолженность
Остаток на начало года	52 155	6 018	32 750	12 939
Суммы, списанные в течение года	(2 200)	(9 982)	(3 091)	(8 801)
Начисление резерва под обесценение	(31 146)	7 960	22 496	1 880
Остаток на конец года	18 809	3 996	52 155	6 018

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:

	2015 г.		2014 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	147	223	1 990	328
юридические лица	16 638	286	44 572	2 796
Просроченная, но не обесцененная				
с задержкой платежа менее 90 дней	—	—	—	—
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 785	—	286	182
с задержкой платежа от 181 до 270 дней	2	53	1 313	1
с задержкой платежа от 271 до 365 дней	3	10	2 474	34
Обесцененная дебиторская задолженность	18 809	3 996	52 155	6 018
Итого дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение	38 384	4 568	102 789	9 358
Резерв под обесценение	(18 809)	(3 996)	(52 155)	(6 018)
Итого дебиторской задолженности по операциям прямого страхования и прочей финансовой дебиторской задолженности	19 575	572	50 634	3 340

10. Предоплаты

	2015 г.	2014 г.
Переплата по налогам, за исключением налога на прибыль	782	1 194
Предоплаты	4 373	3 755
Минус: резерв под обесценение	(65)	(98)
Итого дебиторская задолженность	5 090	4 851

11. Депозиты в банках

Депозиты Компании составляют среднесрочные и долгосрочные договоры с кредитными учреждениями.

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

	2015 г.	2014 г.
на основе национальных рейтингов Fitch		
рейтинг AA+	40 000	—
рейтинг A-	110 473	—
рейтинг от BB (2014г. BBB-)	50 901	5 000
на основе российского рейтингового агентства "Эксперт РА"		
A (II) (2014г. A (I))	189 162	203 054
Итого	390 536	208 054

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 10% годовых (2014 год: 8 % годовых). По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты в банках включали 189 162 тыс. руб. (2014 г.: 203 054 тыс. руб.), размещенных в ПАО АКБ «Энергобанк», являющемся связанной стороной Компании. Увеличение суммы вкладов в другие банки связано с новыми требованиями Центрального банка России к активам страховой компании.

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

12. Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г.	2014 г.
Денежные средства на банковских счетах	342 081	553 273
Денежные средства в кассе	103	40
Депозиты с датой погашения до 3 месяцев	293 268	—
Итого	635 452	553 313

По состоянию на 31 декабря 2015 года денежные средства и их эквиваленты включали 26 482 (2014 г.: 532 273), размещенных в ЦАО 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 19 100 (2014 г. 10 061).

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

	2015 г.	2014 г.
	Остатки на банковских счетах	Остатки на банковских счетах
на основе национальных рейтингов Fitch		
рейтинг AAA	111	15
рейтинг AA+	314 799	20 985
рейтинг B-	689	—
на основе российского рейтингового агентства "Эксперт РА"		
рейтинг А (I)	—	532 273
рейтинг А (II)	26 482	—
Итого	342 081	553 273

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

Акционерное Общество "Страхование общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

13. Страховые премии

2015 год

тыс. рублей	Страхование урожаев	САГО	КАСКО	Страхование имущества	Прочие виды страхования	Всего
Страховые премии	124 264	432 585	91 471	46 057	20 437	714 814
Аннулированные страховые премии	(234)	(9 012)	(1 976)	(64)	—	(11 286)
Изменение резерва незаработанной премии	(24 618)	(105 430)	8 749	4 220	(1 480)	(118 559)
Изменение резерва неистекшего риска	(3 067)	9 140	20 507	—	—	26 580
Заработанные страховые премии, всего	96 345	327 283	118 751	50 213	18 957	611 549
Страховые премии, переданные в перестрахование	—	—	(496)	(256)	(218)	(970)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	—	—	(2 351)	3	(249)	(2 597)
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	—	—	(2 847)	(253)	(467)	(3 567)
Заработанные страховые премии – нетто	96 345	327 283	115 904	49 960	18 490	607 982

2014 год

тыс. рублей	Страхование урожаев	САГО	КАСКО	Страхование имущества	Прочие виды страхования	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

Акционерное Общество "Страхование общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

14. Страховые выплаты

2015 год	Страхова- ние урожаев	САГО	КАСКО	Страхо- вание имуще- ства	Прочие виды страхо- вания	Всего
тыс. рублей						
Страховые выплаты	107 844	258 504	80 632	6 492	2 910	456 382
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	—	—	(1 369)	(617)	(332)	(2 318)
Страховые выплаты – нетто	107 844	258 504	79 263	5 875	2 578	454 064
Изменение резервов убытков	19 534	(16 773)	(33 714)	6 979	1 344	(22 630)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	—	—	877	(969)	(14)	(106)
Изменение резервов убытков – нетто	19 534	(16 773)	(32 837)	6 010	1 330	(22 736)
Состоявшиеся убытки – нетто	127 378	241 731	46 426	11 885	3 908	431 328
2014 год	Страхова- ние урожаев	САГО	КАСКО	Страхо- вание имуще- ства	Прочие виды страхо- вания	Всего
тыс. рублей						
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

15. Активы, приобретенные в результате реализации прав на регресс

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

	2015 год	2014 год
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1 034	1 032
Страхование наземных транспортных средств	18 739	11 683
Страхование имущества	26	—
Прочие виды страхования	259	970
Реализация годных остатков	90	—
Всего по видам страхования	20 148	13 685
Изменение прогнозного значения доходов по суброгации по сравнению с предыдущим периодом	(1 084)	7 242
Изменение резерва под обесценение	1 787	393
Итого доходов за год	20 851	21 320

Резерв на суброгационные поступления составил 6 158 в 2015 году и 7 242 в 2014 году.

16. Страховые резервы

2015 год	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв незаработанной премии	351 418	(395)	351 023
Резерв неистекшего риска	58 072	—	58 072
Резерв заявленных убытков	43 126	(944)	42 182
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	253 471	(1 302)	252 169
Корректировка резерва убытков на инфляцию	—	—	—
Резерв расходов на урегулирование убытков	15 207	—	15 207
Всего страховых резервов	721 294	(2 641)	718 653
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

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 2015 г., составляет 58 072 (2014 г. 84 652).

Резерв неистекшего риска сформирован по линии бизнеса – страхование урожая сельскохозяйственных культур и страхование автогражданской ответственности 3 067 и 55 005 соответственно (2014 г.: 20 507 – страхование наземных транспортных средств и 64 145 – страхование автогражданской ответственности).

Снижение суммы РНР связано с тем, что при предыдущем оценивании в связи со скачкообразным изменением курса рубля в конце 2014 г., величина конечного убытка по резервным группам страхования автогражданской ответственности и наземных транспортных средств была дополнительно скорректирована на предполагаемую ставку инфляции (20%). При этом по резервной группе страхования наземного транспорта рост убыточности фактически не был реализован, по резервной группе страхования автогражданской ответственности – реализован лишь частично. По состоянию на 31.12.2015 г. было принято решение данную корректировку на скачкообразное изменение цен не производить. Кроме того, по резервной группе КАСКО наблюдается снижение убыточности.

В связи со сложной экономической ситуацией в 2014 году был дополнительно сформирован резерв инфляции на сумму 29 811 по линиям бизнеса, связанных со страхованием наземных транспортных средств и автогражданской ответственности. В 2015 году этот резерв был восстановлен.

Резерв расходов на урегулирование убытков посчитан как пропорция фактически понесенных в 2015 году расходов на урегулирование к фактически произведенным в 2015 году выплатам, примененная к резерву убытков. Таким образом, величина Резерва убытков была увеличена на среднюю сумму расходов в отчетном периоде (3%).

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

Анализ изменения резервов убытков	2015 год	2014 год
Величина по состоянию на 1 января	319 227	161 214
Изменение расчетных оценок и платежей в отношении убытков прошлых отчетных периодов	(103 717)	36 506
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	81 087	91 696
Корректировка на инфляцию	—	29 811
Величина по состоянию на 31 декабря	296 597	319 227

16. Страховые резервы (продолжение)

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, %	
	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	158 562	75 543	90 937	90 135	67 625	(14 592)	43%	(19%)
Страхование наземных транспортных средств	72 424	61 821	42 460	69 550	29 964	(7 729)	41%	(13%)
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	56 488	22 131	50 568	36 747	5 920	(14 616)	10%	(66%)
Страхование имущества	1 549	1 233	869	1 133	680	100	44%	8%

Наибольшее высвобождение резерва связано со страхованием автогражданской ответственности на сумму 67 624 тыс. руб. в связи перераспределением резерва в 2015 г.: данная резервная группа была выделена отдельно, а резерв по добровольному страхованию автогражданской ответственности был обнулен в связи с прекращением заключения договоров по данному виду страхования.

Также высвобождение резерва связано с видом страхования наземного транспорта на сумму 29 964 тыс. руб. в результате снижения убыточности по портфелю данного вида страхования, в связи с чем, в 2015 г. для оценки резерва убытков предполагаемые коэффициенты убыточности были несколько снижены по сравнению с предыдущим оцениванием.

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 (тыс. руб.)	2010	2011	2012	2013	2014	2015
На отчетную дату	146 308	167 900	139 470	161 214	289 416	296 597
год спустя	143 759	125 931	168 190	197 720	185 699	
два года спустя	113 161	133 639	125 823	154 739		
три года спустя	116 590	140 905	100 853			
четыре года спустя	120 654	124 522				
пять лет спустя	95 743					
Текущая оценка (превышения)/дефицита %	(24 910)	(16 383)	(24 970)	(42 980)	(103 717)	
(превышения)/дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом	-21%	-12%	-20%	-22%	-36%	

Акционерное Общество "Страхование общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

17. Кредиторская задолженность

	2015 год	2014 год
Страховые премии, полученные авансом	6 120	7 535
Кредиторская задолженность перед агентами	2 032	2 279
Кредиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытка	4 021	3 915
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	151	235
Итого страховой кредиторской задолженности	12 324	13 964
Прочая кредиторская задолженность	4 469	6 373
Итого финансовой кредиторской задолженности	16 793	20 337
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	4 089	4 174
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 394	1 382
Итого кредиторской задолженности	22 276	25 893

18. Аквизиционные расходы

	2015 год	2014 год
Комиссионное вознаграждение страховым посредникам		
Страхование наземных транспортных средств	20 439	23 844
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	18 841	19 145
Страхование имущества	836	704
Прочие виды страхования	5 526	3 299
Прочие аквизиционные расходы		
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	3 791	3 797
Прочее	992	921
Аквизиционные расходы за год	50 125	51 710

19. Административные расходы

	2015 год	2014 год
Расходы на заработную плату, включая соответствующие налоги	46 979	45 570
Взносы в профессиональные объединения страховщиков	18 754	14 650
Расходы от списания дебиторской задолженности	12 182	11 892
Расходы на аренду	7 601	8 873
Расходы на рекламу	3 340	3 595
Техобслуживание оргтехники и программного администрирования	2 484	2 965
Информационно-консультационные услуги	2 308	2 211
Расходы на транспорт	2 122	1 907
Материальные расходы	1 531	1 383
Услуги связи	1 350	1 680
Прямое возмещение убытков по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	(4 387)	1 474
Прочие расходы	5 258	1 781
Итого	99 523	97 981

20. Уставный капитал

Компания осуществляет свою деятельность в форме 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 на 31 декабря 2015 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 2014 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
Дополнительный выпуск акций	—	—	—	—
По состоянию на 31 декабря 2015 г.	6 500 000	650 000	15 221	665 221

В 2015 году дивиденды акционерам не объявлялись и не выплачивались. Из объявленных Компанией дивидендов в 2014 году остаются невостребованными дивиденды в размере 4 970 рублей. Сумма дивидендов 10 750 тыс. рублей или 1 рубль 65 копеек на одну обыкновенную акцию была определена исходя из чистой прибыли за 2013 год, определенной по данным бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам учета.

Акционерное Общество "Страховое общество "Талисман"
Примечания к финансовой отчетности

21. Налог на прибыль

Расходы Компании по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(4 626)	5 541
Расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>35 759</u>	<u>(45 653)</u>
Итого	<u>31 133</u>	<u>(40 112)</u>

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

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Прибыль до налогообложения	144 509	(213 210)
Теоретический расчет по действующей ставке налога на прибыль 20% (2014 г.: 20%)	28 902	(42 642)
Корректировки на:		
Расходы, не подлежащие вычету для целей налогообложения	<u>2 231</u>	<u>2 529</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>31 133</u>	<u>(40 112)</u>

Акционерное Общество "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% (2014 г.: 20%):

	Остаток на 31 декабря 2014 г.	Восстановлено /(отнесено) на прибыли или убытки	Отнесено на прочий совокупный доход	Остаток на 31 декабря 2015 г.
Основные средства	38	(52)	—	(15)
Нематериальные активы	(15)	23	—	8
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	30 396	(28 787)	—	1 611
Финансовые вложения	15 278	5	(1 481)	13 802
Дебиторская задолженность	13 538	(6 679)	—	6 858
Прочее	1 137	(269)	—	868
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	60 372	(35 759)	(1 481)	23 132

	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

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 2015 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 3 450 (на 31.12.2014 г. 4 250)

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 2015 года Компания соблюдала все особые условия, действующие на отчетную дату.

23. Расчеты и операции со связанными сторонами

В течение 2015 года Компания осуществила следующие крупные сделки с контрагентами, находящимися под контролем конечного акционера:

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Страховые премии	13	10 903	10 613
Выплаты		6	455
Проценты начисленные		34 490	51 799
Административные расходы	19	4 919	4 854

Существенные остатки по операциям Компании со связанными сторонами представлены ниже:

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	12	26 482	532 268
Депозиты в банках	11	397 216	203 054
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8	24 344	21 937
Дебиторская задолженность	9	2 013	1 753
Кредиторская задолженность	17	71	4
Авансы выданные	10	239	210

Вознаграждение членам Совета директоров и ключевому управленческому персоналу в 2015 году составило 5 399 (2014 г.: 5 030).

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, снижаются 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:

	2015 г.	2014 г.
Коэффициент убыточности	64 %	65 %
Комбинированный коэффициент убыточности	74 %	158 %

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 изменении тарифов, используемых Компанией на отчетную дату притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2015 год		2014 год	
	+10%	-10%	+10%/+40%	-10%
Увеличение (уменьшение) удельного веса моторного вида страхования в общем портфеле				
Изменение размера страховых премий	52 406	(52 406)	34 609	(34 609)
Изменение размера страховых выплат	34 095	(34 095)	26 258	(26 258)
Изменение коэффициента убыточности	—	—		
Рост (снижение) тарифов на моторный вид страхования*				
Изменение размера страховых премий	52 406	(52 406)	105 532	(34 609)
Изменение размера страховых выплат	34 095	(34 095)	(71 799)	26 258
Изменение коэффициента убыточности	(33%)	14%	(34%)	17%
Увеличение (уменьшение) комиссионного вознаграждения на моторный вид страхования				
Изменение размера страховых премий	52 406	(52 406)	34 609	(34 609)
Изменение размера страховых выплат	—	—	—	—
Изменение коэффициента убыточности	(6%)	7%	(7%)	8%

*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, наделяемых 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.

АО «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) на 31.12.2015 г. к возможным изменениям коэффициентов развития и основных актуарных предположений следующим образом:

	Сумма резерва 31.12.2015	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	47 369	13 173	(8 640)	2 328	4 657	—	—
Страхование урожая	76 023	18 408	(22 243)	8 038	12 057	—	—
Страхование имущества	8 528	251 885	(4 649)	255	511	—	—
САГО	162 941	43 172	(33 744)	3 882	7 764	—	—
Прочее	1 736	871	(267)	330	659	73	145
Резерв убытков	296 597	327 509	(69 543)	14 833	25 648	73	145

К коэффициентам развития DFM метода (+/- $\delta/\sqrt{n}$) 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			
2015 г.	311 804	15 207	25 345
2014 г.	300 993	8 682	14 471

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			
2015 г.	58 072	(14 980)	(19 209)
2014 г.	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 Урожайя	Прочее
2016 1кв	70 441	24 163	3 816	68 047	1 297
2016 2кв	33 503	12 342	1 878	10 257	256
2016 3кв	19 997	5 434	937	—	135
2016 4кв	12 433	2 932	840	—	41
2017 1кв	8 557	1 747	599	—	41
2017 2кв	6 866	1 088	169	—	18
2017 3кв	5 459	722	12	—	—
2017 4кв	4 334	536	39	—	—
2018 1кв	2 800	448	181	—	—
2018 2кв	2 267	308	234	—	—
2018 3кв	1 731	230	80	—	—
2018 4кв	1 232	142	—	—	—
2019 1кв	862	62	—	—	—
2019 2кв	834	50	—	—	—
2019 3кв	746	9	—	—	—
2019 4кв	416	—	—	—	—
2020 1кв	240	—	—	—	—
2020 2кв	—	—	—	—	—
2020 3кв	—	—	—	—	—
2020 4кв	—	—	—	—	—
2021 1кв	—	—	—	—	—
2021 2кв	—	—	—	—	—
2021 3кв	—	—	—	—	—
2021 4кв	—	—	—	—	—
Итого	172 718	50 211	8 784	78 304	1 788

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:

	2015 год			2014 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	88 018	1 498	86 520	150 989	4 725	146 264
Страхование урожая	144 933	—	144 933	97 713	—	97 713
Страхование имущества	28 830	1 067	27 763	26 071	95	25 976
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	435 414	—	435 414	355 896	—	355 896
Прочее	8 892	76	8 816	6 069	312	5 758
Итого	706 087	2 641	70 446	636 739	5 132	631 607

Основная доля ответственности приходится на договоры страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств – 61%, а также страхование имущества, урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой, договоры страхования наземного транспорта.

24. Риск и управление риском (продолжение)

Географическая концентрация объема принятых АО «СО «Талисман» страховых рисков выглядит следующим образом:

Местонахождение структурного подразделения компании	2015 г.		2014 г.	
	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	2 129 575	1 659	1 550 933	43 111
Бугульма	5 156 320	7 184	4 576 258	55 914
Зеленодольск	5 248 318	8 718	4 119 116	52 353
Набережные Челны	2 616 450	1 305	2 710 262	102 205
Санкт-Петербург	—	—	438 344	41 819
Казань	23 173 114	194 801	20 668 820	1 309 617
Чистополь	1 789 868	—	1 800 836	6 506
Итого	40 113 645	213 665	35 864 569	1 611 525

По территориальному признаку в 2015 году страховая деятельность осуществляется только по Республике Татарстан, что позволяет лучше контролировать ситуацию. Большая часть рисков приходится на г. Казань.

В 2015 году в связи с экономической целесообразностью Компанией были закрыты шесть филиалов в таких городах, как Санкт-Петербург, Уфа, Тольятти, Чебоксары, Нижний Новгород, Нижнекамск. На финансовом состоянии это событие существенно не отразилось, 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.

За 12 месяцев 2015 года было передано в перестрахование риски по договорам страхования домашнего имущества; имущества предприятий, учреждений и организаций; по договорам страхования гражданской ответственности членов саморегулируемых организаций за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства; по договорам страхования средств воздушного транспорта; по договорам страхования средств наземного транспорта, по договорам страхования граждан от несчастных случаев, по договорам страхования строений граждан. Перестрахование осуществлялось в основном на базе факультативного перестрахования. Договоры облигаторного перестрахования, заключенные в 2014 году, не были продлены.

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:

	2015 г.	2014 г.
на основе российского рейтингового агентства "Эксперт РА"		
рейтинг А	10 165	17 830
рейтинг А+	158 024	215 959
рейтинг А++	10 800	110 042
рейтинг В++	12 500	—
Standard & Poor's BB	20 796	462 742
Без рейтинга	1 380	—
Итого	213 665	806 573

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 1 239 137 (2014 г.: 999 874).

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.

	2015 год		2014 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	(441)		(282)	
Снижение цен на 10% на активы, классифицируемые как финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		18 457		18 254

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, 50% (2014 г.: 55%) 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

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Компания ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Компании, не выявлено.

61 (шестьдесят один) **Заместитель Генерального директора**
ЗАО «Проф-Аудит»
В. Е. Федосова

1450049994