

Финансовая отчетность
ОАО СК "БАСК"
за год, закончившийся 31 декабря 2015

Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках.....	7
Отчет о прочем совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
1. Информация о компании.....	11
2. Основа подготовки финансовой отчетности.....	11
2.1 Заявление о соответствии.....	11
2.1.1 Функциональная валюта и валюта представления.....	11
2.1.2 Принципы оценки.....	11
2.2 Консолидация.....	11
2.3 Существенные положения учетной политики.....	12
2.3.1 Классификация продуктов.....	12
2.3.2 Объединение бизнеса и гудвилл.....	12
2.3.3 Нематериальные активы.....	13
2.3.4 Обесценение нефинансовых активов.....	14
2.3.5 Основные средства и оборудование.....	15
2.3.6 Инвестиционная недвижимость.....	16
2.3.7 Затраты по займам.....	16
2.3.8 Инвестиции в ассоциированную компанию.....	16
2.3.9 Финансовые инструменты - первоначальное признание и последующая оценка.....	17
2.3.10 Взаимозачет финансовых инструментов.....	21
2.3.11 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	21
2.3.12 Перестрахование.....	22
2.3.13 Дебиторская задолженность по договорам страхования.....	23
2.3.14 Денежные средства и краткосрочные депозиты.....	23
2.3.15 Налоги.....	23
2.3.16 Аренда.....	25
2.3.17 Пересчет иностранной валюты.....	25
2.3.18 Обязательства по договорам страхования.....	26
2.3.19 Обязательства по инвестиционным контрактам.....	26
2.3.20 Финансовые обязательства Первоначальное признание и оценка.....	27
2.3.21 Страховая кредиторская задолженность.....	28
2.3.22 Классификация финансовых инструментов на долговые или долевыe.....	28
2.3.23 Резервы.....	28
2.3.24 Движения капитала.....	29
2.3.25 Признание выручки.....	29
2.3.26 Признание страховых выплат и расходов.....	30
2.4 Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям.....	31

2.5. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения.....	33
2.6. Инвестиция в ассоциированные компании	36
3. Чистая заработанная премия.....	36
4. Вознаграждения и комиссионные доходы	37
5. Инвестиционные доходы	37
6. Чистые прочие доходы/расходы.....	37
7. Чистая сумма произошедших убытков	37
8. Прочие операционные и административные расходы	37
9. Расходы по налогу на прибыль	38
10. Налог на прибыль влияние на прочий совокупный доход.....	38
11. Компоненты прочего совокупного дохода.....	39
12. Нематериальные активы	39
13. Основные средства.....	39
14. Инвестиционная недвижимость	40
15. Финансовые инструменты и справедливая стоимость	40
16. Перестрахование.....	41
17. Отложенный налог на прибыль	42
18. Дебиторская задолженность	42
19. Денежные средства и их эквиваленты	42
20. Обязательства по договорам страхования	43
21. Прочие финансовые обязательств.....	43
22. Кредиторская задолженность по страхованию и прочая	44
23. Акционерный капитал.....	44
24. Цели и политика управления финансовыми рисками	44
25. Страховые и финансовые риски	45
26. Условные и договорные обязательства.....	48
27. Связанные стороны	49
28. События после отчетной даты	50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по финансовой отчетности

Открытого акционерного общества Страховая компания "БАСК",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Акционерам и Совету директоров ОАО СК "БАСК"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Открытое акционерное общество Страховая компания "БАСК".

Сокращенное наименование: ОАО СК "БАСК".

Основной государственный регистрационный номер 1024200540704.

Место нахождения: 652600, Россия, Кемеровская область, г. Белово, пер. Цинкзаводской, 8А.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры - Москва» (ООО «Листик и Партнеры - Москва»).

Место нахождения: 101000, Россия, г. Москва, Кривоколенный пер., д.4, стр. 5.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Аудиторская Палата России" (Ассоциация) (№9641 в реестре СРО "АПР").

ОРНЗ 11101041224.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО СК "БАСК" (далее – Компания) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о прочем совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством ОАО СК "БАСК" в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ОАО СК "БАСК" несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, 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 бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО СК "БАСК" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

28 апреля 2016 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №288,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Е. В. Колчигин

Руководитель проверки, аудитор
(квалификационный аттестат аудитора №02-000482,
выдан протоколом СРО НП "ИПАР" от 14.10.14 №269,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21402036450)

А. М. Пошивалов

Отчет о финансовом положении

		На 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Активы			
Нематериальные активы	12	5	7
Основные средства	13	56 863	60 089
Инвестиционная недвижимость		19 858	20623
Инвестиции в ассоциированную компанию	2, 5	648	579
Отложенные налоговые активы	9,17	10 495	12 940
Отложенные аквизиционные расходы		8 544	4994
Депозиты, размещенные в банках	15	166 412	118 778
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	162 406	322 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"		-	10778
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	15	231 728	-
Активы, связанные с перестрахованием	16	62 755	40 357
Запасы		131	102
Предоплаты		8 330	9 924
Дебиторская задолженность страховая и прочая	18	139 149	96 578
Текущие налоговые активы		4 976	7 283
Денежные средства и эквиваленты	19	214 008	122 254
Итого активы		1 086 308	827 398
Капитал и обязательства			
Уставный капитал	23	498 602	498 602
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	-43040
Фонды переоценки		3 204	-25 903
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		153 545	129 128
Капитал, приходящийся на собственников материнской Компании		655 351	558 787
Неконтрольные доли участия		-	0
Итого капитал		655 351	558 787
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	20	334 149	241 564
Задолженность перед кредитными организациями	21	-	9999
Кредиторская задолженность страховая и прочая	22	91 317	12 101
Прочие обязательства		5 491	4 947
Итого обязательства		430 957	268 611
Итого капитал и обязательства		1 086 308	827 398

Руководитель

27 апреля 2016 г.



Р.Р.Чмаро

Отчет о прибылях и убытках

	При м.	2015 г.	2014 г.
Страховые премии полученные	3	441 375	394 417
Премии, переданные перестраховщикам		-62 245	-37 487
Чистые страховые премии полученные		379 130	356 930
Комиссионные доходы	4	9 005	12 666
Инвестиционные доходы/расходы	5	185 020	-27 270
Чистые прочие доходы/расходы	6	14 625	14 421
Прочая выручка		208 650	-183
Итого выручка		587 780	356 747
Претензии выплаченные	7	-256 065	-205 685
Требования, переданные перестраховщикам		30 518	5 318
Общее изменение в контрактных обязательствах в том числе:		-27 652	12 557
изменения в контрактных обязательствах переданных в перестрахование		167	-542
Нетто-суммы выплат и требований		-253 199	-187 810
Операционные и административные расходы	8	-168 362	-135 926
Прочие расходы		-168 362	-135 926
Прибыль до налогообложения		166 219	33 011
Расходы по налогу на прибыль	9, 17	-10 762	-22 738
Прибыль за отчетный год		155 457	10 273
Чистая прибыль, принадлежащая:			
Акционерам материнской компании		155 457	10 273
Неконтролирующим акционерам		-	-

Руководитель

Р.Р. Чмаро

27 апреля 2016 г.



Отчет о прочем совокупном доходе

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Прибыль за отчетный год		155 457	10 273
Прочий совокупный доход			
Чистая прибыль по имеющимся в наличии для продажи активам		13 124	-10 993
Переоценка основных средств		25 844	13576
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	9, 10	-7 794	-517
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		31 174	2 067
Итого совокупного дохода за год за вычетом налогов	11	186 631	12 340
Итого совокупного дохода, приходящийся на:			
собственников материнской компании		186 631	12 340
неконтрольные доли участия		-	-

Руководитель

Р.Р. Чмаро

27 апреля 2016 г.



Отчет об изменениях в капитале

Приходится на собственников материнской компании

	Фонды переоценки									
	Выпущенные акции	Собственные выкупленные акции	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки и	Фонд наличия для	Неконт рольные доли	Итого капитала	Итого участия	Итого капитала	Итого участия
На 31.12.2013	498 602	-	118 855	1 090	-29 060	-	589 487	-	589 487	-
Прибыль/убыток за год			10 273				10 273		10 273	
Прочий совокупный доход/убыток				10 861	-8 794		2 067		2 067	
Выкуп собственных акций у акционеров		-43 040					-43 040		-43 040	
Итого совокупный доход/убыток	-	-43 040	10 273	10 861	-8 794		-30 700		-30 700	
На 31.12.2014	498 602	-43 040	129 128	11 951	-37 854	-	558 787	-	558 787	-
Прибыль/убыток за год			155 457				155 457		155 457	
Прочий совокупный доход/убыток				9 814	-8 794		1 020		1 020	
Дивиденды выплаченные			-131040				-131 040		-131 040	
Продажа собственных акций		43 040					43 040		43 040	
Итого совокупный доход/убыток	-	-	24 417	9 814			53 524		53 524	
На 31.12.2015	498 602	-	153 545	21 766	-48 519	-	655 351	-	655 351	-

Руководитель

Р.Р. Чмаро

27 апреля 2016 г.



Отчет о движении денежных средств

	2015	2014
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии полученные	511 135	405 449
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, уплаченные	-84 476	-55 834
Выплаты по договорам страхования	-256 065	-205 685
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	30 518	5318
Аквизиционные расходы уплаченные	-20 045	-25 971
Расходы по урегулированию страховых выплат	-12 816	-11705
Общие и административные расходы	-58 894	-75 841
Прочие доходы полученные	209 633	508 358
Прочие расходы уплаченные	-267 413	-508 553
Налог на прибыль уплаченный	-10 497	-21 548
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	41 080	13 988
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Депозиты, размещенные в банках	-47 463	62 222
Процентные доходы полученные	53 852	45 266
Продажа финансовых инструментов	93 691	18495
Дивиденды полученные	27	3414
Продажа основных средств	-	-
Приобретение финансовых инструментов	-	-
Приобретение основных средств	1 179	-22443
Прочие платежи	37 389	-1787
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	138 675	105 167
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от эмиссии ценных бумаг	-	-
Продажа собственных выкупленных акций	43 040	-
Дивиденды выплаченные	-131040	-
Выкуп собственных акций акционеров	-	-43040
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-88 000	-43 040
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	91 755	76 115
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	122 254	46 139
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	214 008	122 254

Руководитель

Р.Р. Чмаро

27 апреля 2016г.



Примечания к финансовой отчетности за 2015 год

1. Информация о компании

Открытое акционерное общество Страховая компания «БАСК» (далее - Компания) является открытым акционерным обществом, акции которой не обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., была утверждена к выпуску Генеральным директором 27 апреля 2016 года.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

2.1 Заявление о соответствии

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

За все отчетные периоды, заканчивая годом, завершившимся 31 декабря 2011 г., Компания подготавливала финансовую отчетность в соответствии с принятыми в Российской Федерации принципами бухгалтерского учета (ПБУ). Данная дата является датой перехода на МСФО.

2.1.1 Функциональная валюта и валюта представления

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

2.1.2 Принципы оценки

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением следующих статей: инвестиционная недвижимость (земля и здания), производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые оцениваются по справедливой стоимости. Балансовая стоимость признанных активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по амортизированной стоимости, но справедливая стоимость, которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с рисками, хеджируемыми в рамках эффективных отношений хеджирования.

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

Компания ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных российского учета, и была скорректирована для приведения в соответствие с МСФО. Эти корректировки также включают в себя некоторые реклассификации для отражения экономической сущности операций, включая реклассификации некоторых активов и обязательств, доходов и расходов по соответствующим заголовкам финансовой отчетности. Компания представляет консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности.

2.2 Консолидация

Компания не имеет дочерних и зависимых обществ, а также не участвует в совместных предприятиях. В связи с

этим Компания представляет индивидуальную финансовую отчетность.

2.3 Существенные положения учетной политики

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

2.3.1 Классификация продуктов

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

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

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

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

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

2.3.2 Объединение бизнеса и гудвилл

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса Компания оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав административных расходов.

Если Компания приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса на дату приобретения балансовая стоимость ранее

принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по ее справедливой стоимости на эту дату, с отнесением разницы в состав прибыли или убытка.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться. Последующее погашение условного вознаграждения учитывается в составе капитала. Если условное вознаграждение не попадает в сферу применения МСФО (IAS) 39, оно оценивается согласно соответствующему МСФО.

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Компанией, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвилла, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвилл, начиная с даты приобретения Группой компании, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоды от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвилл составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

2.3.3 Нематериальные активы

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

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

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

учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

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

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

2.3.4 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение. Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ГДП), - это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива (ГДП) за вычетом затрат на продажу и ценность от использования актива (ГДП). Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые в основном независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения ГДП превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

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

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

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

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

При определении наличия обесценения по активам применяются следующие критерии:

Гудвилл

Гудвилл проверяется на предмет обесценения ежегодно (по состоянию на 31 декабря), а также в случаях, когда события или обстоятельства указывают на то, что его балансовая стоимость может быть обесценена. Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделений, генерирующих денежные потоки (или группы подразделений, генерирующих денежные потоки), к которым относится гудвилл. Если возмещаемая стоимость подразделений, генерирующих денежные потоки, меньше их балансовой стоимости, то признается убыток от обесценения. Убыток от обесценения гудвилла не может быть восстановлен в будущих периодах.

Нематериальные активы

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

2.3.5 Основные средства и оборудование

Здания и Оборудование, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии признания. При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Компания прекращает признание замененного компонента и признает новые компоненты с соответствующими сроками полезного использования и амортизацией. Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчете о прибылях и убытках в момент понесения. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов следующим образом:

- > Здания от 100 до 150 лет
- > Оборудование от 5 до 15 лет

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

2.3.6 Инвестиционная недвижимость

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

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание. Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Компания учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

2.3.7 Затраты по займам.

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

2.3.8 Инвестиции в ассоциированную компанию

Инвестиции Компании в ее ассоциированную компанию учитываются по методу долевого участия. Ассоциированная компания - это компания, на которую Компания оказывает существенное влияние.

В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированную компанию учитываются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости плюс изменения, возникшие после приобретения в доле чистых активов ассоциированной компании, принадлежащей Компании. Гудвилл, относящийся к ассоциированной компании, включается в балансовую стоимость инвестиции и не амортизируется, а также не подвергается отдельной проверке на предмет обесценения.

Отчет о прибылях и убытках отражает долю финансовых результатов деятельности ассоциированной компании. Если имело место изменение, непосредственно признанное в капитале ассоциированной компании, Компания признает свою долю такого изменения и раскрывает этот факт, когда это применимо, в отчете об изменениях в капитале. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие по операциям Компании с ассоциированной компанией, исключены в той степени, в которой Компания имеет долю участия в ассоциированной компании.

Доля в прибыли ассоциированных компаний представлена непосредственно в отчете о прибылях и убытках. Она представляет собой прибыль, приходящуюся на акционеров ассоциированной компании, и поэтому определяется как прибыль после учета налогообложения и неконтрольной доли участия в дочерних компаниях ассоциированных компаний.

Финансовая отчетность ассоциированной компании составляется за тот же отчетный период, что и финансовая отчетность Компании. В случае необходимости в нее вносятся корректировки с целью приведения учетной политики в соответствие с учетной политикой Компании.

После применения метода долевого участия Компания определяет необходимость признания дополнительного убытка от обесценения по инвестициям Компании в ассоциированные компании. На каждую отчетную дату Компания устанавливает наличие объективных свидетельств обесценения инвестиций в ассоциированные компании. В случае наличия таких свидетельств Компания рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью ассоциированной компании и ее балансовой стоимостью, и признает эту сумму в отчете о прибылях и убытках по статье «Доля в прибыли ассоциированной компании».

В случае потери существенного влияния над ассоциированной компанией Компания оценивает и признает оставшиеся инвестиции по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью ассоциированной компании на момент потери существенного влияния и справедливой стоимостью оставшихся инвестиций и поступлениями от выбытия признается в составе прибыли или убытка.

2.3.9 Финансовые инструменты - первоначальное признание и последующая оценка

Финансовые активы

1) Первоначальное признание и оценка

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

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае инвестиций, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль либо убыток, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив. Финансовые активы Группы включают денежные средства и краткосрочные депозиты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, займы и прочие суммы к получению, котируемые и некотируемые финансовые инструменты, а также производные финансовые инструменты.

2) Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Данная категория включает производные инструменты, в которых Компания является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования как они определены в МСФО (IAS) 39. Производные инструменты, включая

отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определяются как инструменты эффективного хеджирования. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе доходов от финансирования или затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Компания проанализировала финансовые активы, предназначенные для торговли, отличные от производных инструментов, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Компания в редких случаях может принять решение о переклассификации таких финансовых активов. Переклассификация таких активов в категории займов и дебиторской задолженности, инструментов, имеющих в наличии для продажи, или финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, зависит от характера актива. Проведенный анализ не оказал влияния на финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в силу использования компанией возможности учета по справедливой стоимости. Производные инструменты, встроенные в основные договоры, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если присущие им экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с рисками и характеристиками основных договоров, и эти основные договоры не предназначены для торговли и не классифицируются как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты такого рода оцениваются по справедливой стоимости, а изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках. Пересмотр порядка учета происходит лишь в случае изменений в условиях договора, приводящих к существенному изменению денежных потоков, которые потребовались бы в противном случае.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инвестиции включают в себя долевыми и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющих в наличии для продажи, - это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги в данной категории - это такие ценные бумаги, которые компания намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий. После первоначальной оценки финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а нереализованные доходы или расходы по ним признаются в качестве прочего совокупного дохода в составе фонда инструментов, имеющих в наличии для продажи. Такая классификация сохраняется вплоть до момента прекращения признания этих инвестиций или момента определения их обесценения, в которые накопленные нереализованные доходы и расходы переклассифицируются из фонда инструментов, имеющих в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка и признаются в качестве прочего операционного дохода или в качестве затрат, соответственно.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются «использованием эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка. Компания оценила свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Компания в редких случаях может принять решение о пере классификации таких финансовых активов. Переклассификация в категорию займов и дебиторской задолженности разрешается в том случае, если финансовые активы удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности, и при этом Компания имеет возможность и намеревается

удерживать данные активы в обозримом будущем или до погашения. Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Компания имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизированной стоимости и ожидаемыми денежными потоками также амортизируется на протяжении оставшегося срока использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если впоследствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат на финансирование.

Займы и дебиторская задолженность

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

3) Прекращение признания

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо

(а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо

(б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании.

4) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе финансовых

доходов в отчете о прибылях и убытках. Займы вместе с соответствующими резервами исключаются из отчета о финансовом положении, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Группе. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если предыдущее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

2.3.10 Взаимозачет финансовых инструментов

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

2.3.11 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках на каждую отчетную дату, определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на

покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке. Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

Некоторые финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости на основании с использованием методов оценки, потому что текущие рыночные операции или наблюдаемых рыночных данных отсутствуют. Их справедливая стоимость определяется с использованием модели оценки, которая была протестирована в отношении цен или вводных данных по фактическим рыночным сделкам и использую наилучшую оценку Компании наиболее подходящую для модели оценки.

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

Для методов дисконтирования денежных потоков, ожидаемые будущие денежные потоки основаны на наилучшей оценке менеджмента компании и используемая ставки дисконтирования является рыночной ставкой по аналогичным инструментам. Использование различных моделей ценообразования и допущений могут создавать материально различающиеся оценки справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью краткосрочных вкладов кредитных организаций "overnight" с плавающей ставкой является их балансовая стоимость. Балансовой стоимостью включает стоимость вклада и начисленные проценты. Справедливая стоимость вкладов с фиксированным процентом оценивается с использованием метода дисконтирования денежных потоков. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Если справедливая стоимость не может быть надежно измерена, такие финансовые инструменты оцениваются по себестоимости, являющейся их справедливой стоимостью вознаграждения, уплаченного при приобретении вложений или полученного вознаграждения при выпуске финансовых обязательств. Все операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением, также включены в стоимость вложений.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в Примечании 15.

2.3.12 Перестрахование

Компания передает страховой риск в ходе обычной практики для всех видов своей страховой деятельности. Активы перестрахования представляют собой остатки задолженности компаний перестраховщиков. Суммы будущего возмещения от перестраховщиков оцениваются в соответствии с порядком признания резерва по неурегулированным страховым случаям или урегулированным претензиям, связанным с политикой перестраховщика и в соответствии с применимым договором перестрахования.

Активы по перестрахованию тестируются на обесценение на каждую отчетную дату или чаще в случае возникновения признаков свидетельствующих об обесценении в отчетного течение года. Обесценение происходит в случае объективных свидетельств являющихся результатом событий произошедших после первоначального признания активов по перестрахованию, которые Компания может не получить в полном объеме, но подлежащих к получению в соответствии с условиями указанными в контрактах. А также произошедшие события поддаются надежной оценке и оказали влияние на суммы, которые Компания должна будет получить от перестраховщиков. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли или убытки от покупки перестрахования признаются в отчете о прибылях сразу на дату приобретения и не амортизируются.

Премии, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от выполнения своих обязательств перед страхователями. Компания также несет риски перестрахования в процессе деятельности по договорам страхования по страхованию жизни и не - жизни. Премии и претензии по принятому перестрахованию признаются в качестве доходов или расходов в том же порядке, как они были бы, если перестрахование считалось прямым страхованием, с учетом классификации договоров по перестрахованию. Обязательства по перестрахованию представляют собой задолженность к получению от перестраховщиков. Кредиторская задолженность оценивается в соответствии с условиями в договорах перестрахования.

Премии и претензии представлены в отчете о прибылях и убытках на валовой основе включая переданные и полученные в перестрахование.

Активы и обязательства по перестрахованию прекращают признание в отчете о финансовом положении, только тогда когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек и в случае передачи другой стороне.

Договоры перестрахования, которые не передают значительные страховые риски, учитываются непосредственно в отчете о финансовом положении. Это депозитные активы или финансовые обязательства, которые признаются на основе уплаченного или полученного вознаграждения за вычетом премий удержанных перестрахователем. Инвестиционный доход по этим договорам учитывается с использованием метода эффективной процентной ставки в момент начисления.

2.3.13 Дебиторская задолженность по договорам страхования

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

Признание дебиторской задолженности по договорам страхования прекращается при наступлении критерий для прекращения признания в качестве финансового актива, указанные в подпункте 2) пункта 2.3.9 .

2.3.14 Денежные средства и краткосрочные депозиты

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

Для целей консолидированного отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и краткосрочных депозитов.

2.3.15 Налоги

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство,

принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации, в которой Компания осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

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

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не

признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

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

2.3.16 Аренда

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

Компания в качестве арендатора

Финансовая аренда, по которой к Компании переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределяются между затратами на финансирование и уменьшением основной суммы обязательства по аренде таким образом, чтобы получилась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Затраты на финансирование отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках. Арендванный актив амортизируется в течение периода полезного использования актива. Однако если отсутствует обоснованная уверенность в том, что к Компании перейдет право собственности на актив в конце срока аренды, актив амортизируется в течение более короткого из следующих периодов: расчетный срок полезного использования актива и срок аренды.

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

Компания в качестве арендодателя

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

2.3.17 Пересчет иностранной валюты

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

Операции и остатки

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Компанией в их функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по спот-курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы включаются в отчет о прибылях и убытках, за исключением всех монетарных статей, обеспечивающих эффективное хеджирование чистой инвестиции в зарубежное подразделение. Они отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия чистых инвестиций, когда они

признаются в составе прибыли или убытка. Налоговые расходы и доходы от возмещения налогов по курсовым разницам, возникающим по указанным монетарным статьям, также учитываются в прочем совокупном доходе.

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

2.3.18 Обязательства по договорам страхования

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

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

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

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

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

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

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

2.3.19 Обязательства по инвестиционным контрактам

Обязательства по инвестиционным контрактам признаются после заключения контракта и взыскания страховой премии. Обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая включает

цену сделки, исключая любые затраты по сделке, непосредственно связанные с заключением договора. После первоначального признания инвестиций, обязательства, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поступление и выплата средств отражаются непосредственно в качестве корректировки обязательства в отчете о финансовом положении и не признаются в качестве брутто-премии в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Корректировки справедливой стоимости осуществляется на каждую отчетную дату, и признаются в отчете о прибылях и убытках в статье "общее изменение контрактных обязательств резервов".

Справедливая стоимость определяется путем использования перспективных методов дисконтирования денежных потоков. Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек. Для контрактов, которые могут быть отменены страхователем, справедливая стоимость договора не может быть меньше, чем выкупная стоимость.

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

2.3.20 Финансовые обязательства Первоначальное признание и оценка

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

Финансовые обязательства Компании включают обязательства по инвестиционным контрактам, торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы, кредиторскую задолженность по страхованию (см.2.3.21).

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Финансовые обязательства. переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток

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

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

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

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

Кредиты и займы

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким

финансовым обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

2.3.21 Страховая кредиторская задолженность

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

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности

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

2.3.22 Классификация финансовых инструментов на долговые или долевы

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

передать денежные средства или другой финансовый актив другой компании или

обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другим предприятием на условиях, потенциально невыгодных для группы.

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

2.3.23 Резервы

Общие

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

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

Обременительные Договоры

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

2.3.24 Движения капитала

Уставный капитал

Выпущенные обыкновенные акции Компании классифицируются как долевые инструменты. Дополнительные внешние расходы, непосредственно связанные с выпуском этих акций, отражаются в составе капитала, за вычетом налогов.

Дивиденды по обыкновенным акциям

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли, после утверждения акционерами Компании. Промежуточные дивиденды вычитаются из капитала, после выплаты. Дивиденды за год, которые утверждены после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

2.3.25 Признание выручки

Совокупные премии

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

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

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

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

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

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

Премии по перестрахованию

Брутто премии по договорам перестрахования жизни и инвестиционным контрактам признаются в составе расходов на раннюю дату из: на дату поступления премии или на дату возникновения права на получение премии.

Брутто премии по общим договорам перестрахования включает общую сумму по премиям, выплачиваемым за весь период действия договора, и признается дату начала действия договора.

Премии включают возможные корректировки в отчетном периоде по премиям по договорам перестрахования, заключенным в предыдущих отчетных периодах.

Незаработанные премии по перестрахованию это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения риска после отчетной даты. Незаработанные премии по перестрахованию откладываются на срок контракта по рисковым договорам страхования и на период действия контракта по перестрахованию по убыточным договорам.

Вознаграждения и комиссионные доходы

По договорам страхования и инвестиционным контрактам со страхователя взимается, плата за аннулирование контракта и прочие вознаграждения.

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

Инвестиционный доход

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

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

Реализованные прибыли и убытки

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

2.3.26 Признание страховых выплат и расходов

Совокупные страховые выплаты и требования

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

Страховые выплаты в случае смерти и выплаты в случае аннулирования договора страхования признаются на

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

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

Страховые выплаты по перестрахованию

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

Затраты на финансирование

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

Вознаграждения работникам

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

Планы с установленными отчислениями

Компания производит отчисления по плану с установленными отчислениями - пенсионному фонду Российской Федерации.

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

2.4 Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Компания впервые применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Хотя новые стандарты и поправки применялись первый раз в 2015 году, они не имели существенного влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность Компании. Характер и влияние каждого/ой нового/ой стандарта/поправки описаны ниже:

Поправки к (IAS) 19 «Программы с установленными выплатами: взносы работников»

(IAS) 19 требует, чтобы при учете программ с установленными выплатами организация принимала во внимание взносы со стороны работников и третьих лиц. Если взносы связаны с оказанием услуг, они должны относиться на периоды оказания услуг в качестве отрицательного вознаграждения. Данные поправки разъясняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет оказания услуг, организация

может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в периоде, в котором услуги были предоставлены, вместо того, чтобы относить взносы на сроки оказания услуг. Эта поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты. Эта поправка не применима к деятельности Компании, так как ни одна из организаций Компании не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающими взносы со стороны работников или третьих лиц.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов»

За исключением поправки, относящейся к (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях», которая применяется к платежам, основанным на акциях, с датой предоставления 1 июля 2014 г. или после этой даты, все остальные поправки вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Компания применила следующие поправки впервые в данной консолидированной финансовой отчетности:

(IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Данная поправка применяется перспективно и разъясняет вопросы, связанные с определением условий достижения результатов и условий периода оказания услуг, которые являются условиями наделения правами. Разъяснения соответствуют методу, использовавшемуся Компанией для определения условий достижения результатов и условий периода оказания услуг, которые являются условиями наделения правами, в предыдущих периодах. Кроме этого, Компания не предоставляла никаких вознаграждений на протяжении второй половины 2014 года. Таким образом, данная поправка не повлияла на финансовую отчетность или учетную политику Компании.

(IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные как обязательства (или активы), возникшие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, независимо от того, относятся они к сфере применения (IAS) 39 или нет. Эта поправка соответствует текущей учетной политике Компании и, таким образом, не оказала влияния на нее.

(IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- организация должна раскрывать информацию о суждениях, использованных руководством при применении критериев агрегирования, описанных в пункте 12 (IFRS) 8, включая краткое описание агрегированных операционных сегментов и экономических характеристик (например, продажи и валовая маржа), использованных при оценке «аналогичности» сегментов;
- сверку активов сегмента с общей суммой активов, также как и информацию об обязательствах по сегменту, требуется раскрывать только, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

(IAS) 16 «Основные средства» и (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправка применяется ретроспективно и поясняет в (IAS) 16 и (IAS) 38, что актив может быть переоценен с учетом наблюдаемых данных либо путем корректировки валовой балансовой стоимости актива до рыночной стоимости, либо путем определения рыночной стоимости, соответствующей балансовой стоимости актива и пропорциональной корректировки валовой балансовой стоимости таким образом, чтобы конечная балансовая стоимость равнялась рыночной стоимости. Кроме этого поясняется что, накопленная амортизация – это разница между валовой и балансовой стоимостями актива. Эта поправка не

повлияла на корректировки по переоценке, отраженные Компанией в течение текущего периода.

(IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной, в отношении которой применяются требования о раскрытии информации о связанных сторонах. Также организация, пользующаяся услугами управляющей организации, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющих компаний. Эта поправка не применяется к Компании, так как Компания не пользуется услугами, предоставляемыми управляющими компаниями.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов»

Данные поправки вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Компания применила эти усовершенствования впервые в данной консолидированной финансовой отчетности. Они включают:

(IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет исключения из сферы применения (IFRS) 3:

- к сфере применения (IFRS) 3 не относятся все соглашения о совместном предпринимательстве, а не только совместные предприятия;

Это исключение из сферы применения применяется только к учету в финансовой отчетности самих соглашений о совместном предпринимательстве.

Компания не является соглашением о совместном предпринимательстве, поэтому эта поправка не применяется к Компании и ее дочерним организациям.

(IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения (IAS) 39. Компания не применяет освобождение в (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

(IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в (IAS) 40 определяет различие между инвестиционным имуществом и имуществом, занимаемым владельцем (т.е. основными средствами). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в (IAS) 40, применяется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. В предыдущих периодах при определении того, является ли операция приобретением актива или приобретением бизнеса Компания руководствовалась (IFRS) 3, а не (IAS) 40. Таким образом, данная поправка не повлияла на учетную политику Компании.

2.5. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных

обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.

а) Оценка обязательств по договорам страхования жизни

Договоры страхования жизни

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

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

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

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

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

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

Предположения о будущих расходов основаны на текущих уровнях расходов, с поправкой на ожидаемую инфляцию расходов, если это необходимо.

Ставки по прекращению прав и аннулирования основаны на историческом опыте Компании по прекращению прав и аннулированию контрактов. Ставки дисконтирования основаны на текущих рисках присутствующих отрасли, с учетом собственного риска Компании.

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

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

По договорам страхования, иным чем страхование жизни должны быть сделаны оценки исходя из общей

величины будущих затрат на урегулирование страховых выплат по состоянию на отчетную дату по двум составляющим, как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ).

Общая стоимость неурегулированных страховых выплат оценивается исходя из ряда актуарных методов оценки. Основное допущение в актуарных методах это использование данных по страховым выплатам и ход разрешения претензий в прошлых периодах и как следствие финальную стоимость страховых выплат. Методы экстраполируют тенденцию страховых выплат и понесенных убытков в прошлых периодах, среднюю величину расходов на страховой случай и количество страховых случаев исходя из наблюдаемых изменений в прошлые годы и ожидаемых коэффициентов убытков. Ход разрешения претензий в прошлых периодах анализируется происшествия по годам, но могут быть также дополнительно проанализированы по географическим регионам, а также значительные бизнес - направления и типы страховых выплат. Крупные претензии, как правило, рассматриваются отдельно, либо резервируются на номинальную стоимость оценки убытков или прогнозируются в порядке, позволяющем отразить их будущее развитие.

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

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

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

Оценочное суждение также требуется при определении соответствия порядка оказания страховых услуг, предоставляемых по договору и порядка амортизации незаработанной премии на основе распределения в течение срока.

б) Оценка обязательств по инвестиционным контрактам

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

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

с) Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков.

В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная

доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (см. Примечание 15. г)

д) Отложенные налоги активы и обязательства

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. С учетом значительного разнообразия международных операций Компании, а также долгосрочного характера и сложности имеющихся договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль. Основываясь на обоснованных допущениях, Компания создает резервы под возможные последствия налогового аудита, проводимого налоговыми органами стран, в которых она осуществляет свою деятельность. Величина подобных резервов зависит от различных факторов, например, от результатов предыдущих аудитов и различных интерпретаций налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом.

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

2.6. Инвестиция в ассоциированные компании

Наименование компаний	Страна регистрации	Вид деятельности	2015 г.	2014 г.
ООО "Флавикс"	Россия	Торговля лекарственными средствами	25%	25%

Стоимость инвестиции в ООО «Флавикс» составляет 163 тыс. руб., доля в прибыли ассоциированной компании за 2015 год –69 тыс. руб. (2014: 69 тыс. руб.)

3. Чистая заработанная премия

А) Общая сумма премий по договорам страхования

	2015	2014
Страхование иное, чем страхование жизни	511 135	405 449
Изменение резерва незаработанной премии (Прим. 20)	-69 760	-11 032
Итого совокупные премии	441 375	394 417

Б) Премии переданные в перестрахование по договорам страхования

	2014	2014
Страхование иное, чем страхование жизни	-84 476	-55 834
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии (Прим. 20)	22 231	18347
Итого премий переданных в перестрахование	-62 245	-37 487
Итого чистые заработанные премии	379 130	356 930

4. Вознаграждения и комиссионные доходы

Комиссионное вознаграждение за перестрахование
Комиссионное вознаграждение за услуги страхового агента
Итого вознаграждения и комиссионные доходы

2015	2014
1 367	1482
7 638	11 184
9 005	12 666

5. Инвестиционные доходы

Доход (расход) от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Доходы по процентам
Дивидендные доходы
Чистый результат от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам ниже рыночных
Резерв под обесценение займов выданных
Изменение стоимости финансовых инструментов, оцениваемых через прибыль или убыток
Прибыль от участия в ассоциированных компаниях
Прочий инвестиционный доход/расход
Итого инвестиционный доход/расход

2015	2014
-1151	386
54 710	49 286
53 852	48 668
27	12
831	606
-	-2422
1 164	-1164
131 102	-71001
69	69
-874	-2 424
185 020	-27 270

6. Чистые прочие доходы/расходы

Реализация основных средств
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности
Курсовые разницы
Прочие доходы/расходы
Итого чистые реализованные прибыли и убытки

2015	2014
-	-
-	9416
- 3 929	5005
18 554	-
14 625	14 421

7. Чистая сумма произошедших убытков

Общая сумма страховых выплат
Доля перестраховщиков в страховых выплатах
Общее изменение в обязательствах (резервах)
Изменение резерва убытков по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни
Изменение резервов по результатам проверки достаточности обязательств
Изменение обязательств (резервов) переданных в перестрахование
Страховые выплаты нетто

2015	2014
-256 065	-205 685
30 518	5 318
-27 652	12 557
-13 697	16 593
-14 122	-3494
167	-542
-253 199	-187 810

8. Прочие операционные и административные расходы

Амортизация
Аквизиционные расходы
 в т.ч. оценка страхового риска
 брокерское и агентское вознаграждение
 операторские услуги
 Прочее
Расходы на содержание персонала

2015	2014
-3 352	-5 900
-16 495	-20 977
-6 861	-2 782
-9 634	-16 525
-	-
-	-1 670
-46 417	-52 782

Расходы на урегулирование убытков	8 544	-11705
Затраты на содержание и аренду имущества	-3 794	-7 017
Вознаграждение аудиторов	-725	-773
Услуги банков	-826	-751
Консультационные и информационные услуги	-841	-850
Услуги связи	-1 446	-1 565
Материальные расходы	-1 366	-1 604
Прочие расходы	-101 644	-32 002
Итого прочих административных и операционных расходов	-168 362	-135 926

9. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 г.:

а) Текущий налог на прибыль	2015	2014
Текущий налог на прибыль:		
Налог на прибыль	-10 497	-21 548
Итого текущий налог	-10 497	-21 548
Отложенный налог на прибыль:		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	-265	-1 190
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	-10 762	-22 738
б) Налог на прибыль, учитывающийся в отчете о прочем совокупном доходе	2015	2014
Текущий налог на прибыль	-	-
Отложенный налог на прибыль	-7 794	517
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	-7 794	517
в) Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в Российской Федерации, за отчетные годы, завершившиеся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.	2015	2014
Расходы по налогу на прибыль		
Прибыль до налогообложения	166 219	33 011
Налог по налоговой ставке РФ 20%	-33 244	-6 602
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль	-22 482	16 136
Списание отложенных налоговых активов	-265	-1 190
Итого начисленный налог за год	-10 497	-21 548

10. Налог на прибыль влияние на прочий совокупный доход

	2015			2014		
	Сумма до налогообложения	Налоговый (расход) доход	Сумма за вычетом налогов	Сумма до налогообложения	Налоговый (расход) доход	Сумма за вычетом налогов
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13 124	-2 625	10 499	-10 993	2 199	-8 794
Чистая прибыль от переоценки земли и оборудования (Прим. 9 б))	25 844	-5 169	20 675	13576	-2715	10861
Итого	-38 968	-7 794	31 174	-2 584	-517	-2 067

11. Компоненты прочего совокупного дохода

	2015	2014
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:		
Доходы/(расходы) за год	13 124	-10 993
Чистая прибыль от переоценки земли и оборудования		
Доходы/(расходы) за год	25 844	13 576
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-7 794	-517
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов	-31 174	-2 067

12. Нематериальные активы

	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2013 г.	3 431	3 431
Выбытие	3 415	3 415
На 31 декабря 2014 г.	16	16
На 31 декабря 2015 г.	16	16
Амортизация и обесценение		
На 31 декабря 2013 г.	1 144	1 144
Амортизация	2	2
Выбытие	-1 137	-1 137
На 31 декабря 2014 г.	9	9
Амортизация	2	2
На 31 декабря 2015 г.	11	11
Чистая балансовая стоимость		
На 31 декабря 2015 г.	5	5
На 31 декабря 2014 г.	7	7

13. Основные средства

	Здания и сооружения, земля	Машины и оборудование	Транспортные средства	Производств. и хозяйств. инвентарь	Итого
Стоимость или оценка					
На 31 декабря 2013 г.	44 708	4 362	3 680	228	52 978
Приобретение основных средств	32 942	102	-	1 025	34 069
Рекласс в категорию инвестиционного имущества	-20 237	-	-	-	-20 237
Выбытие	-	-283	-	-1 240	-1 523
Перевод	1 987	-	-	-	1 987
Переоценка	563	-	-	-	563
На 31 декабря 2014 г.	59 963	4 181	3 680	13	67 837
Приобретение основных средств	-	-	782	-	782
Выбытие	-	-71	-530	-	-600
Рекласс в категорию инвестиционного имущества	-20 623	-	-	-	-20 623
Переоценка	16 684	-	-	-	16 684
На 31 декабря 2015 г.	56 024	4 110	3 932	13	64 080
Амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2013 г.	-1 877	-3 513	-2 088	-162	-7 640

Амортизационные отчисления за год	-1 168	-367	-712	-919	-3 166
Выбытие	-	-	-	1 071	1 071
Перевод	1 987	-	-	-	1 987
На 31 декабря 2014 г.	-1 058	-3 880	-2 800	-10	-7 748
Амортизационные отчисления за год	802	- 145	- 656	- 44	- 44
Выбытие	-	71	504	-	574
На 31 декабря 2015 г.	- 256	- 3 955	- 2 952	- 54	- 7 217
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	55 768	156	980	- 41	56 863
На 31 декабря 2014 г.	58 905	301	880	3	60 089
На 31 декабря 2013 г.	42 831	849	1 592	66	45 338

14. Инвестиционная недвижимость

	2015	2014
Остаток на 1 января	-	-
Перевод в категорию инвестиционной недвижимости	20 623	20 237
Результат от корректировки справедливой стоимости	- 765	386
Балансовая стоимость на 31 декабря	19 858	20 623

Инвестиционная недвижимость Компании представлена в 2015 году объектами коммерческой недвижимости (офисными зданиями), расположенными в г. Междуреченск, г. Белово, г. Гурьевск.

По состоянию на 31 декабря 2015 года значение справедливой стоимости объекта инвестиционной недвижимости основывается на результатах оценки, выполненной независимым оценщиком ООО ГК "СИБАССИСТ". Применялась модель оценки в соответствии с рекомендациями Международного комитета по стандартам оценки.

В 2015 году инвестиционное имущество принесло арендный доход Компании в сумме 4 767 тыс. руб.

15. Финансовые инструменты и справедливая стоимость

Финансовые инструменты группы представлены следующими ниже категориями и в таблице представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, представленных в финансовой отчетности, по категориям:

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы и дебиторская задолженность	166 412	166 412	118 778	118 778
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	162 406	162 406	332 112	439 293
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	231 728	231 728		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	-	-	10 778	-
Итого финансовые инструменты	560 546	560 546	451 668	451 668

а) Займы и дебиторская задолженность**Справедливая стоимость**

Векселя и предоставленные займы прочим

Депозиты

Депозиты связанных сторон

Итого займы и дебиторская задолженность по справедливой стоимости**Резерв по сомнительной задолженности**

На 1 января

Начисление в течение года

Сумма списанная

На 31 декабря**б) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Долевые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

2015	2014
-	-
57 700	5 200
108 712	113 578
166 412	118 778
2015	2014
-	2 137
-	-
-	-2 137
-	-
2015	2014
162 406	90 972
-	241 140
162 406	332 112

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств и краткосрочных депозитов, торговой дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.
- Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату.
- Справедливая стоимость некотируемых облигаций, кредитов, выданных банками, и прочей финансовой задолженности определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.
- Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основании котировок цен на активных рынках, если это возможно.
- Справедливая стоимость некотируемых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оценивается с использованием соответствующих моделей оценки.

Иерархия источников оценки справедливой стоимости

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

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно.
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

16. Перестрахование

Перестрахование страховых договоров

Всего активов по перестрахованию

2015	2014
62 755	40 357
62 755	40 357

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания осуществила тест на обесценение по активам по перестрахованию и убыток от обесценения выявлен не был. Балансовые суммы раскрытые выше относятся к

перестрахованию инвестиционных контрактов и соответствуют справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

17. Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

	Консолидированный отчет о совокупном доходе	
	2015	2014
Перенос убытков	-13	1307
Обесценение активов	-110	974
Доля перестраховщиков в страховых резервах		
Страховые резервы	-5 265	-2723
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 116	-76
Переоценка инвестиций, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	4 576	-2016
Отложенные расходы	-	-
Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости	468	2406
Дебиторская задолженность и предоплаты	-140	-1 743
Кредиторская задолженность	-	-
Прочее	-	-
	898	681
Расходы (доходы) по отложенному налогу на прибыль	-265	-1 190

18. Дебиторская задолженность

	2015	2014
Задолженность страхователей	83 622	76 544
Задолженность перестраховщиков	-	-
Задолженность по претензиям, регрессам, суброгациям и прямому возмещению убытков	457	1 892
Задолженность страховых агентов, брокеров и посредников	1 475	828
Задолженность прочая	14 901	26 126
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	43 136	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-4 442	-8812
Итого дебиторская задолженность	139 149	96 578

19. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Денежные средства	7 141	9 254
Краткосрочные вклады (в том числе до востребования и срочные депозиты)	206 867	113000
Итого денежные средства и эквиваленты	214 008	122 254

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

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

20. Обязательства по договорам страхования

а) Обязательства по договорам страхования, всего

	31 декабря 2015г.		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в страховых обязательствах	Нетто
<u>Договоры страхования жизни</u>	-	-	-
<u>Договоры страхования иного, чем страхование жизни</u>	334 149	-62 755	271 394
Итого обязательства по страховым договорам	334 149	-62 755	271 394

	31 декабря 2014г.		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в страховых обязательствах	Нетто
<u>Договоры страхования жизни</u>	-	-	-
<u>Договоры страхования иного, чем страхование жизни</u>	241 564	-40 357	201 207
Итого обязательства по страховым договорам	241 564	-40 357	201 207

б) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

	2015 г.		
	Обязательства по страховым контрактам	Доля перестраховщика в страховых обязательствах	Страховые обязательства - нетто
Резервы убытков (OCR, IBNR)	59 821	-1109	58 712
Резерв неистекшего риска (URR)	6219	-	6 219
Резерв расходов на урегулирование убытков (LAE)	11 399	-	11 399
Резерв незаработанной премии (UPR)	256 710	-61 646	195 064
Всего обязательства по страховым договорам	334 149	-62 755	271 394

	2014 г.		
	Обязательства по страховым контрактам	Доля перестраховщика в страховых обязательствах	Страховые обязательства - нетто
Резервы убытков (OCR, IBNR)	46 124	-942	45 182
Резерв неистекшего риска (URR)	776	-	776
Резерв расходов на урегулирование убытков (LAE)	2720	-	2720
Резерв незаработанной премии (UPR)	191 944	-39415	152 529
Всего обязательства по страховым договорам	241 564	-40 357	201 207

21. Прочие финансовые обязательств

Задолженность перед кредитными организациями по сделкам "репо"
Всего прочие финансовые обязательства

2015	2014
-	9999
-	9999

22. Кредиторская задолженность по страхованию и прочая

	2015	2014
Кредиторская задолженность по прямому страхованию	1 315	3 181
Кредиторская задолженность по перестрахованию	79 678	1 760
Задолженность по начисленным расходам	5 728	5 959
Задолженность перед персоналом и по социальному страхованию	4 596	1 201
Итого	91 317	12 101

23. Акционерный капитал

	2015	2014
Количество обыкновенных акций, шт.	48 000 000	48 000 000
Номинал акций	10	10
Уставный капитал	498 602	498 602
Акции, выкупленные у акционеров	0	-43040
Уставный капитал оплаченный	498 602	455 562

24. Цели и политика управления финансовыми рисками

а) Структура корпоративного управления

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

Общество имеет следующие органы управления:

- Общее собрание акционеров Общества;
- Совет директоров Общества;
- Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).

б) Управление капиталом

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

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

Компания удовлетворяла всем обязательным требованиям Регуляторов в течение 2014 и 2015 финансового года.

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

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

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

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 655 351 тыс. руб. на отчетную дату (2014: 558 787 тыс. руб.).

в) Политика управления активами и обязательствами

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

Компания управляет данным риском путем управления активами и обязательствами, для достижения долгосрочного инвестиционного дохода превышающего обязательства по договорам страхования и инвестиционным контрактам.

Кроме того политика управления является:

- Частью управления финансовыми рисками, связанными с прочими финансовыми активами и обязательствами, не относящимися напрямую к страховым и инвестиционным обязательствам
- Неотъемлемой частью политики управления страховыми рисками, получение уверенности в каждом периоде достаточного денежного потока необходимого для погашения обязательств возникающих по страховым и инвестиционным контрактам.

25. Страховые и финансовые риски

а) Страховые риски

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

Подверженность риску снижена за счет диверсификации в предлагаемых видах страхования, а также географией страхователей. Риск изменчивости рисков уменьшается за счет тщательного выбора и внедрения инструкции по стратегии страхования и использование договоров перестрахования. Компания приобретает перестрахование как часть программы по снижению рисков. Передача в перестрахование применяется как на пропорциональном, так и не пропорциональном базисе. Суммы, подлежащие уплате от перестрахователей,

оцениваются аналогично порядку оценки резервов по претензиям и в соответствии с условиями договоров по перестрахованию. Хотя Компания имеет договоренность с перестрахователями, это не освобождает ее от прямых Обязательств перед страхователями, кроме того Компания подвержена кредитному риску по переданному перестрахованию, в том размере по которому перестрахователи не смогут ответить по своим обязательствам по договорам принятым в перестрахование. Используемое группой перестрахование диверсифицировано путем привлечение ряда перестрахователей.

(Т) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Компания выпускает следующие основные виды договоров страхования: страхование от несчастных случаев и болезней, имущественное страхование, добровольное и обязательное страхование ответственности. Риски по договорам страхования иным, чем страхование жизни обычно составляют период 12 месяцев.

Для основных видов страхования, наиболее значительные риски возникают от изменений климата, стихийных бедствий, террористической деятельности. Для длительных претензий, разрешение которые занимает несколько лет, также есть инфляционный риск. Эти риски не меняются в значительной степени от расположения застрахованного Компанией риска, вида риска или отрасли.

Подверженность рискам снижается за счет диверсификации по видам страхования и географическим регионам. Изменчивость рисков снижена за счет тщательного выбора и внедрения стратегий страхования, которые созданы для получения уверенности в том, что риски диверсифицированы с точки зрения по видам риска и уровня страховых покрытий. Кроме того, неукоснительная политика оценки страховых требований новых и продолжающихся, регулярный детальный обзор процедур рассмотрения требований и расследование наличия возможных фиктивных требований все это методы и политика управления рисками Компании. Более того политика Компании предусматривает активное управление и быстрое разрешение претензий, с целью снижения риска подверженности непредсказуемому ходу развития претензий, которое может негативно сказаться на бизнесе. Инфляционный риск снижен за счет применения инфляционной составляющей при оценке долгосрочных обязательств (резервов).

Раскрытие информации по резервам, по страхованию иному, чем страхование жизни по видам страхования представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2015		
	Всего обязательств	Обязательства по перестрахованию	Чистые обязательства
Страхование от несчастных случаев и болезней	5 738	203	5 535
Добровольное медицинское страхование	73 562	0	73 562
Страхование средств наземного транспорта	10 796	2 457	8 339
Страхование иного имущества[1]	5 770	1 652	4 118
Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0	0	0
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	155 932	0	155 932
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	0	0	0
Страхование профессиональной и иной ответственности[2]	82 352	58 443	23 909
Итого	334 149	62 755	271 394
	31 декабря 2014		
	Всего обязательств	Обязательства по перестрахованию	Чистые обязательства
Страхование от несчастных случаев и болезней	5 806	-111	5 695

Добровольное медицинское страхование	77 381	-	77 381
Страхование средств наземного транспорта	18 557	-2 083	16 474
Страхование иного имущества[1]	5 492	-1290	4 202
Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	797	-	797
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	84 613	-	84 613
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	8282	-1269	7013
Страхование профессиональной и иной ответственности[2]	40636	-35604	5032
Итого	241 564	-40357	201 207

[\[1\] В группу входит страхование всех видов имущества \(корме средств наземного транспорта\), страхование грузов и финансовых рисков](#)

[\[2\] В группу объединены все виды страхования ответственности, кроме ответственности владельцев источников повышенной опасности и гражданской ответственности владельцев транспортных средств \(добровольное и обязательное страхование\)](#)

Ключевые допущения

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

б) Финансовые риски

(1) Кредитный риск

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

Перечисленная ниже политика и методы управления кредитными рисками применяемая Компанией для снижения подверженности кредитному риску:

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

➤ Перестрахование применяется со страховыми компаниями, имеющими хороший кредитный рейтинг. Концентрация риска снижается за счет диверсификации перестраховщиков и установления лимитов по перестрахованию. На каждую отчетную дату менеджмент проводит оценку кредитоспособности перестраховщиков и пересматривает стратегию использования перестрахования, а также оценивает необходимость признания резерва под обеспечение.

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

Для Компании максимальной подверженностью кредитному риску статей отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года является балансовая стоимость.

(2) Риск ликвидности

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

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

(3) Рыночный риск

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

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

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

	2015 г.	2014 г.
5 % рост котировок ценных бумаг	17270	14 208
5 % снижение котировок ценных бумаг	-17 270	-14 208

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

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Группы риску изменения курсов иных валют является незначительной. Основные операции Компании осуществляются в рублях.

26. Условные и договорные обязательства

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

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

б) Операционная аренда и обязательства инвестиционного характера

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

Обязательства по операционной аренде - Компания выступает в качестве арендатора

Компания заключила ряд соглашений о коммерческой аренде офисных помещений. Сроки аренды по данным соглашениям варьируется но не более одного года без права продления. Указанные соглашения об аренде не налагают на Компанию никаких ограничений.

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

	2015	2014
В течение одного года	3 103	4 622
Итого	3 103	4 622

Компания заключила ряд соглашений о коммерческой аренде недвижимости в рамках портфеля инвестиционной недвижимости, состоящей из излишков офисных и производственных площадей Группы. Данные договоры аренды без права расторжения имеют срок длительностью не более одного года.

Минимальная арендная плата к получению в будущих периодах по договорам аренды без права расторжения составляет:

	2015	2014
В течение одного года	2 364	2 418
Итого	2 364	2 418

27. Связанные стороны

а) Операции со связанными сторонами

Условия сделок со связанными сторонами

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

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

	2015	2014
Продажа		
По договорам сдачи имущества в операционную аренду	1 158	1720
Продажа страховых контрактов	644	4275
Покупка		
По договорам предоставления услуг	-	3311
По договорам получения имущества в аренду	-	554
Страховые выплаты	11 146	12969

(б) Задолженность связанных сторон

Дебиторская задолженность от связанных сторон:

	2015	2014
Прочие связанные стороны	-	517
Итого	-	38

Кредиторская задолженность перед связанными сторонами:

	2015	2014
Прочие связанные стороны	-	42
Итого	-	42

Компания, являющаяся конечным владельцем, контролирующим Группу

Компания Негосударственный пенсионный фонд «МЕЧЕЛ-ФОНД» является конечным владельцем, контролирующим Группу.

Вознаграждение старшему руководящему персоналу Группы

За 2014 год членам Совета директоров и Генеральному директору выплачена заработная плата с учетом страховых взносов в размере 4 435 тыс. руб. и 506 тыс. руб. соответственно.

За 2015 год членам Совета директоров и Генеральному директору выплачена заработная плата с учетом страховых взносов в размере 10 041 тыс. руб. и 3 647 тыс. руб. соответственно.

28. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты нет.

Руководитель

27 апреля 2016г.



Р.Р. Чмаро