

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» за 2014 года**

Оглавление

1. Основная деятельность Группы	2
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	2
3. Основы представления отчетности	3
4. Принципы учетной политики	8
5. Важные оценки и профессиональные суждения.....	31
в применении учетной политики.....	31
6. Денежные средства и их эквиваленты	32
7. Депозиты в банках	32
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	33
9. Предоставленные займы.....	33
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования.....	34
11. Прочая дебиторская задолженность и предоплаты	35
12. Аренда	35
13. Страховые резервы	35
14. Отложенные аквизиционные расходы.....	36
16. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации.	37
17. Основные средства и нематериальные активы.	39
18. Налог на прибыль.....	40
19. Прочие активы.....	41
20. Кредиторская задолженность по операциям страхования.....	41
21. Предоплата страховых премий.....	42
22. Кредиты и займы полученные.....	42
23. Прочая кредиторская задолженность.....	42
24. Прочие обязательства и предоплаты.....	43
25. Уставный капитал	43
26. Анализ премий и выплат	44
27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	47
28. Процентные доходы и расходы	47
29. Прочие операционные доходы	47
30. Прочие убытки по страховой деятельности.....	47
31. Административные и прочие операционные расходы.....	48
32. Дивиденды	48
33. Условные обязательства.....	48
34. Операции со связанными сторонами	49
35. Управление рисками.....	50
36. События после отчетной даты	57

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2014 года, и включает финансовую отчетность общества с ограниченной ответственностью «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» и его дочерних и ассоциированных компаний (далее – Группа).

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» является региональным страховщиком Татарстана. ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» - это универсальная страховая компания, работающая как в корпоративном, так и в розничном сегменте. Компания осуществляет классическое рисковое страхование. Предметом деятельности Общества является обеспечение страховой защиты имущественных интересов юридических лиц и граждан в виде личного, имущественного страхования и страхования ответственности. ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» работает на основе страховых лицензий, выданных Министерством финансов Российской Федерации под номером С № 3867 16.

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» является правопреемником реорганизованного в форме преобразования Закрытого акционерного общества «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» на основании решения внеочередного общего собрания акционеров (Протокол №19 от 19.09.2011 года). Государственная регистрация вновь созданного Общества состоялась 17 ноября 2011 года.

Центральный офис материнской компании Группы расположен по адресу: г.Казань, ул. Меридианная, д. 1.

Группа имеет широкую филиальную сеть в Татарстане и других регионах России. По состоянию на 31 декабря 2014 года компании Группы имели 70 филиалов (2013.: 70 филиалов) на территории Российской Федерации. Средняя численность персонала Группы в течение 2014 года составила 327 человека (2013 г.: 194 человек).

Консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года включает следующие организации:

Наименование	Основные виды деятельности	Эффективная доля владения на 31 декабря		Период владения долей, месяцев	
		2014	2013	2014	2013
ООО «АК БАРС Страхование»	- страхование имущественных интересов юридических лиц и граждан в виде личного, имущественного страхования и страхования ответственности	Материнская компания		Материнская компания	
ООО «АК БАРС-Медицина»	- организация и предоставление медицинских услуг	94%	94%	25	13
ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ»	- деятельность по управлению ценными бумагами, денежными средствами, инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, страховыми резервами страховых компаний, активами негосударственных пенсионных фондов.	20%	20%	36	24

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется на территории РФ. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. В 2014 году снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России, в результате чего в 2014 году:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 32,7292 рубля до 56,2584 рубля за один доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых (16 декабря 2014 года произошло увеличение ставки с 10,5% годовых до 17,0% годовых);

После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 56,2584 рубля до 69,6640 рубля за один доллар США;
- в январе 2015 года агентство Fitch Ratings понизило кредитный рейтинг России до отметки ВВВ-, а агентство Standart & Poor's впервые за десятилетие понизило кредитный рейтинг России до отметки ВВ+, т.е. ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года агентство Moody's понизило рейтинг России с отметки Вa1 до отметки Вaa3. Агентство Fitch Ratings все еще сохраняет рейтинг России на инвестиционном уровне. Прогноз всех агентств является негативным, что означает вероятное дальнейшее ухудшение ситуации;
- индекс РТС колебался в диапазоне от 733 до 908 пунктов;
- ключевая ставка ЦБ РФ понизилась с 17,0% годовых до 14,5% годовых.

Страховой рынок региона – подчиненная часть экономики региона, часть экономической реальности. Потенциальный спрос на страховые услуги, как среди физических, так и юридических лиц определяют социальный и экономический потенциалы региона. Экономическую среду региона характеризуют экономические и социальные показатели региона. Так, численность населения региона дает представление о возможном объеме развития страхового рынка, доля городского населения косвенно отражает степень восприятия населением новых видов страхования, средний уровень доходов на душу населения принимается во внимание при планировании развития добровольных видов страхования, объем промышленного производства характеризует уровень имущественных интересов и т.д.

По предварительной оценке валовый региональный продукт Татарстана в 2014 году составит 1,63 трлн. рублей (в 2013 году – 1,52 трлн. рублей) с ростом в 1,3 процента. Объем промышленного производства составил почти 1,7 трлн. рублей, объем инвестиций в основной капитал – 539 млрд. рублей. Средняя зарплата в республике по итогам 2014 года составляет 28,7 тысяч рублей.

Республика Татарстан – крупный регион-донор, промышленный, торговый, культурный и научный центр. На территории республики работает множество промышленных предприятий, развита торговля. Все это создает предпосылки к существованию быстроразвивающегося рынка страховых услуг. Важно подчеркнуть, что страховой рынок Республики Татарстан является наиболее развитым среди 14 регионов России, включенных в Приволжский федеральный округ. На протяжении ряда лет республиканский страховой рынок уверенно лидирует в Приволжском федеральном округе. Одним из объективных показателей развитости того или иного страхового рынка выступает сумма собранных страховых премий.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация, ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3. Основы представления отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и соответствует действовавшим на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации.

Группа ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации в валюте Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переквалификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство использовало ряд ключевых оценок и допущений. Руководство также использовало суждения в процессе применения учетной политики Группы.

Существенные аспекты консолидированной финансовой отчетности, которые в большой степени основаны на суждениях руководства или представляют особую сложность в оценке и представлении, раскрыты в Примечании 4.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

Новые МСФО, пересмотренные стандарты и интерпретации.

В 2014 году Группа начала применять все стандарты IFRS, а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2014 г. и имеют отношение к ее деятельности.

(i) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО вступившие в силу для Группы с 1 января 2014 года:

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

В текущем году Группа впервые применила поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поскольку Компания не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, которые подлежат взаимозачету, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы, отраженные в финансовой отчетности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»

В текущем году Компания впервые применила поправки к МСФО (IAS) 36 «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». Поправка к МСФО (IAS) 36 отменила требование к раскрытию возмещаемой стоимости генерирующей единицы, к которой были отнесены гудвил или иные нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, при условии отсутствия обесценения или восстановления обесценения соответствующей генерирующей единицы. Кроме этого, поправки вводят дополнительные требования к раскрытию, применяемые в случаях, когда возмещаемая стоимость актива или генерирующей единицы оценивается по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Эти новые раскрытия включают в себя иерархию справедливой стоимости, используемые ключевые допущения и методики оценки, которые соответствуют требованиям к раскрытию, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости».

Компания не оценивает нефинансовые активы по справедливой стоимости, поэтому данные поправки не оказали влияния на раскрытия финансовой отчетности Компании.

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

В текущем году Компания впервые применила поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки к МСФО (IAS) 39 освобождают от обязанности прекратить учет хеджирования при новации производного финансового инструмента, отраженного как инструмент хеджирования, в определенных обстоятельствах. В данных поправках также разъясняется, что все изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента, отраженного как инструмент хеджирования, должны быть включены в определение и оценку эффективности хеджирования, если такие изменения вызваны новацией производного финансового инструмента.

Поскольку Компания не имеет производных финансовых инструментов, подлежащих новации, применение данных поправок не повлияло на раскрытия или суммы, отраженные в финансовой отчетности Компании.

КРМСФО 21 «Сборы»

В текущем году Группа впервые применила КРМСФО 21 «Сборы». В КРМСФО 21 «Сборы» рассматривается вопрос, когда необходимо признать обязательства по выплате сборов, наложенных государством. Разъяснение приводит определение сбора и указывает, что обязывающим событием, которое приводит к признанию обязательства, является деятельность, совершение которой инициирует выплату сбора в соответствии с требованиями законодательства.

В разъяснении дано руководство касательно того, каким образом различные формы сборов должны отражаться в учете; в частности, приводится разъяснение, что ни экономические предпосылки, ни использование допущения о непрерывности деятельности в основе подготовки финансовой отчетности не подразумевает наличие у предприятия обязательства по выплате сбора, которое будет обусловлено ходом операционной деятельности в будущем периоде.

Применение данного разъяснения не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в финансовой отчетности Компании.

(ii) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО, не вступившие в силу и в отношении которых Группа приняла решение о досрочном применении:

В 2014 году Группа не принимала решения о досрочном применении не вступивших в силу стандартов.

(iii) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО, не вступившие в силу и в отношении которых Группа не приняла решение о досрочном применении:

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (обязателен для применения с 01.01.2018).

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с клиентами (обязателен для применения с 01.01.2017).

МСФО (IFRS) 14 Счета отложенных тарифных разниц (обязателен для применения с 01.01.2016).

Поправки к МСФО (IFRS) 11 Учет приобретения доли в совместной операции.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации.

МСФО (IAS) 38.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и Сельское хозяйство: плодоносящие растения.

МСФО (IAS) 41.

Поправки к МСФО (IAS) 19 Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников.

Поправки к МСФО Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2010-2012 годов).

Поправки к МСФО Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2011-2013 годов).

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые вводят новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относятся к:

а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов;

б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия финансовых активов, которые порождают денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определённые даты, должны быть отражены по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСД (прочий совокупный доход) с признанием в Отчете о прибылях и убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).

- Изменения ССт ФО (финансовых обязательств)ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в Отчете о прибылях и убытках. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в ПиУ (прибылях и убытках). В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в Отчете о совокупном доходе.

- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует, учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет применение данного стандарта на консолидированную финансовую отчетность в следующих периодах.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимую презумпцию того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данная презумпция может быть опровергнута только в следующих двух оговоренных случаях:

а) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или

б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время компания использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 дают определение плодоносящих растений и требуют, чтобы биологические активы, которые соответствуют определению плодоносящего растения, отражались в учете как основные средства согласно МСФО (IAS) 16, а не в соответствии с МСФО (IAS) 41. Продукция, которую дают на сельскохозяйственные растения, должна, как и ранее, отражаться в учете в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Группы, поскольку она не занимается сельскохозяйственной деятельностью.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников»

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, каким образом предприятие должно отражать в учете взносы работников или третьих сторон в пенсионные программы с установленными

выплатами, в зависимости от того, зависят ли данные взносы от срока оказания работником услуг предприятию. В отношении взносов, которые не зависят от срока оказания работником услуг, предприятие может либо отражать такие взносы как сокращение стоимости услуг в периоде, когда оказана соответствующая услуга, либо относить их на периоды оказания работником услуг с использованием метода прогнозируемых уровней пенсионных выплат; при этом если взносы зависят от срока оказания работником услуг, предприятие обязано относить их на период оказания услуг работником. Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 19 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Группы.

Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2010-2012 годов)

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2010-2012 годов) включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 (i) вносят изменения в определения терминов «условие надления правами» и «рыночное условие»; и (ii) добавляют ряд признаков в определения терминов «условие достижения результатов» и «условие службы», которые ранее были включены в состав определения «условие надления правами». Поправки к МСФО (IFRS) 2 распространяются на операции по выплатам, основанным на акциях, с датой предоставления 1 июля 2014 года или позже.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 уточняют, что условное вознаграждение, которое признано в качестве актива или обязательства, должно быть оценено по справедливой стоимости на каждую отчетную дату вне зависимости от того, является ли условное вознаграждение финансовым инструментом в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IAS) 39 или нефинансовым активом или обязательством. Изменения в справедливой стоимости (кроме изменения периода оценки) должны быть признаны в прибылях и убытках. Поправки к МСФО (IFRS) 3 применимы к объединениям бизнеса, дата приобретения для которых 1 июля 2014 и позже.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют (i) раскрывать профессиональные суждения руководства в части принятых критериев агрегирования операционных сегментов, включая описание агрегированных операционных сегментов и экономические индикаторы, на основе которых было принято решение, что сегменты «имеют сходные экономические характеристики»; и (ii) уточняют, что сверка активов сегментов и общей стоимости активов Компании требуется только в том случае, если эта информация регулярно предоставляется ключевому руководителю, ответственному за принятие решений по операционной деятельности.

Поправки к основанию для принятия решений в МСФО (IFRS) 13 уточняют, что принятие МСФО (IFRS) 13 и вытекающих из этого правок к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменяют возможности учитывать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность по первоначальной стоимости, не применяя дисконтирование, в тех случаях, когда эффект применения дисконтирования является несущественным. Поскольку правки не содержат указания на конкретную дату вступления в силу, они считаются действующими с момента принятия.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют известное противоречие в части учета накопленной амортизации при переоценке объекта основных средств или нематериальных активов. Поправки к стандарту требуют применить для переоценки первоначальной стоимости тот же подход, что и для переоценки остаточной стоимости, и определить накопленную амортизацию как разницу между переоцененной первоначальной стоимостью и новой балансовой стоимостью, принимая во внимание накопленные резервы под обесценение.

Поправки к МСФО (IAS) 24 уточняют, что управляющая компания, предоставляющая управленческий персонал компании, которая составляет финансовую отчетность, является связанной стороной такой компании. Соответственно, в качестве операций со связанной стороной должны быть раскрыты стоимость вознаграждения и задолженность перед управляющей компанией. Раскрытие составляющих такого вознаграждения не требуется.

Руководство Группы не ожидает, что применение этой поправки окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2011-2013 годов)

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2011-2013 годов) включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже. Поправки к МСФО (IFRS) 3 уточняют, что стандарт не применим к учету создания совместного предприятия всех видов в финансовой отчетности самого совместного предприятия. Поправки к МСФО (IFRS) 13 уточняют, что исключение из

правила для оценки портфеля инвестиций финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости по нетто-оценке включает все договора, учет которых регламентируется МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9), даже если эти договора не удовлетворяют определению финансовых активов и финансовых обязательств по МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 уточняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и применение обоих стандартов может быть необходимо. Соответственно, предприятию, приобретающему инвестиционную собственность, необходимо определить:

(а) соответствует ли актив определению инвестиционной собственности в соответствии с МСФО (IAS) 40; и

(б) соответствует ли сделка определению объединения бизнесов по МСФО (IFRS) 3. Руководство Группы не предполагает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (*например, «Reuters» и «Bloomberg»*), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Группой на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой

при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Группа классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (*уровень 1*);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (*уровень 2*);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (*уровень 3*).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нараченные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нараченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении

финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Группа использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется Группой последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Группа определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;
- рассматривается возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на контрагента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Группа не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по

аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Группы статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного

долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, когда:

- передаются договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

- сохраняются за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняты на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В этом случае:

- если Группа передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Группа сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Группа не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Консолидация

Дочерние компании

К дочерним компаниям Группы относятся компании, финансовая и операционная политика которых определяется или может определяться Группой и от деятельности которых Группа имеет возможность получать выгоды. Дочерние компании, в которых Группа владеет более 50% доли в уставном капитале и имеет возможность осуществлять контроль, были включены в консолидированную финансовую отчетность. Также в консолидированную

финансовую отчетность включаются показатели деятельности дочерних компаний, если Группа владеет 50% и менее доли в уставном капитале, но имеет возможность осуществлять контроль иным способом.

Консолидированная финансовая отчетность Группы отражает результаты деятельности приобретенных дочерних компаний с момента установления над ними контроля. Консолидация дочерних обществ прекращается с даты, когда Группа утрачивает контроль над этими компаниями. Все операции, сальдо, а также нереализованная прибыль и убытки по расчетам между компаниями, входящими в Группу, исключаются. Доля неконтролирующих акционеров раскрывается отдельно.

При приобретении дочерних компаний используется метод приобретения. Затраты на приобретение оцениваются на основании справедливой стоимости переданных активов, выпущенных акций и принятых обязательств, возникающих в момент приобретения. Затраты, связанные с приобретением, относятся на расходы по мере возникновения. Датой приобретения считается дата установления контроля. Доля неконтролирующих участников оценивается по пропорциональной доле в чистых активах приобретаемой компании.

Гудвил и доля неконтролирующих участников

Превышение суммы переданного возмещения и стоимости приобретенной доли неконтролирующих участников на дату приобретения над справедливой стоимостью идентифицируемых приобретенных чистых активов отражается как гудвил. В соответствии с положениями IFRS 3 «Объединение компаний» Группа признает идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании, которые соответствуют критериям признания, по их справедливой стоимости на дату покупки, и любая доля неконтролирующих участников в приобретаемой компании устанавливается в размере пропорциональной доли неконтролирующих участников в чистой справедливой стоимости указанных статей. В случае выгодной покупки разница отражается непосредственно в отчете о совокупном доходе.

Гудвил оценивается на возможное снижение стоимости ежегодно, а также при наличии признаков снижения стоимости. Убытки от снижения стоимости гудвила не восстанавливаются в последующие отчетные периоды.

Доля неконтролирующих участников представляет собой пропорциональную часть прибыли или убытка и чистых активов дочернего общества, относящуюся к доле участия в уставном капитале, которая не принадлежит прямо или косвенно материнской компании. Группа учитывает операции, относящиеся к доле неконтролирующих участников, как операции с акционерами Группы.

Ассоциированные компании

К ассоциированным компаниям относятся компании, на которые Группа оказывает значительное влияние и которые не являются дочерними компаниями и не представляют собой долю участия в совместной деятельности. Под значительным влиянием понимается возможность участвовать в принятии решений по финансовой или операционной политике компании, но не контролировать или совместно контролировать такую политику. Ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. Доля Группы в прибыли и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в отчете о совокупном доходе, а доля в изменении прочего совокупного дохода после приобретения признается в составе прочего совокупного дохода. Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ассоциированными компаниями исключается в размере, соответствующем доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда имеются признаки снижения стоимости переданного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные деньги и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями их предоставления, например, целевые средства финансирования из государственного бюджета. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в консолидированный отчет о движении денежных средств.

Денежные потоки по операционной деятельности рассчитаны прямым методом. Все денежные потоки отражены за вычетом налога на добавленную стоимость. Проценты уплаченные и полученные относятся к денежным потокам по операционной деятельности. Все денежные потоки по финансовой и инвестиционной деятельности представлены развернуто.

Классификация финансовых активов и их оценка

Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

- 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток;
- 2) займы и дебиторская задолженность;
- 3) финансовые активы, удерживаемые до погашения и
- 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Классификация зависит от намерений, с которыми приобретались финансовые активы. Руководство определяет классификацию финансовых активов при их первоначальном признании.

Все финансовые активы Группы первоначально признаются по справедливой стоимости. Кроме финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в стоимость включаются прямые затраты по сделке, связанные с приобретением актива. Лучшим свидетельством справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании признается только в случае наличия разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью, о которой свидетельствуют недавние наблюдаемые на рынке сделки или недавние аналогичные по характеру сделки, совершенные Группой с независимыми, желающими совершить сделку сторонами.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Группа относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Правления Группы;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который

должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и оказавшей надежную оценку значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других Группов» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»),

которые фактически обеспечивают Группу доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других Группах» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Группы. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Группы есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание займов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка займов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Займы и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств контрагенту. Займы, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Все займы и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Депозиты в банках. Депозиты в банках отражаются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять

торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- финансовые активы, удерживаемые до погашения;

- займы и дебиторская задолженность;

- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;

и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Средства в доверительном управлении. Средства в доверительном управлении отражаются в комбинированном отчете о финансовом положении, когда деньги размещаются в управляющей компании. Они оцениваются по амортизированной стоимости. Договоры Группы с управляющими компаниями не переносят риски и доходы, связанные с колебаниями справедливой стоимости активов, в которые были инвестированы средства Группы, на управляющую компанию. Таким образом, как только средства Группы инвестированы в финансовые инструменты, Группа прекращает признавать средства в доверительном управлении и начинает признавать соответствующие финансовые инструменты.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг не связанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации

из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в настоящем разделе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Группы имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Группа не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Группа продала или переклассифицировала до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (кроме исключений, предусмотренных МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения финансовые активы» подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Группы возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание - или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Группой.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Группы утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости

за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Основные средства и нематериальные активы, амортизация основных средств и нематериальных активов

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение. Последующие затраты на обслуживание, текущий ремонт и незначительные обновления относятся на расходы по мере их возникновения. Незначительные обновления включают расходы, в результате которых не происходит качественного технического усовершенствования данного объекта. Стоимость существенных обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется. В соответствии с критерием существенности, основные средства с первоначальной стоимостью менее 40 тыс.руб. не включаются в состав основных средств и включаются в расходы одновременно по мере передачи в эксплуатацию.

Затраты по займам, относящимся к приобретению или строительству активов, а также по займам, полученным на общие цели, но использованным в том числе на приобретение основных средств, включаются в первоначальную стоимость основных средств, подготовка которых к использованию по назначению требует значительного времени (свыше 6 месяцев) в соответствии с требованиями IAS 23 «Затраты по займам».

Здания и земельные участки (основные средства) регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку *возмещаемой стоимости*, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерно списания исходя из категории и срока полезного использования основных средств в соответствии со следующей таблицей:

	Норма амортизации, % в год
Здания	2
Компьютерная техника	25
Офисное оборудование	10

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Группы. Амортизация прекращается на наиболее раннюю из дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него

учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Все нематериальные активы имеют определённые сроки полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение, по которому Группа применяет норму амортизационных отчислений – 33% в год с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения активов, подпадающих в сферу действия IAS 36 "Обесценение активов". Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость активов, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и ценности использования. Сумма превышения балансовой стоимости активов над их возмещаемой стоимостью списывается на убыток в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде, в котором такое превышение было выявлено. Резервы по обесценению, за исключением относящихся к гудвилу, восстанавливаются с отражением соответствующего дохода, по мере изменения факторов, послуживших причиной образования этих резервов.

Для целей определения снижения стоимости отдельные активы объединяются в группы, генерирующие денежные потоки, на уровне наименьших идентифицируемых групп активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов.

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Договоры страхования

Классификация страховых контрактов

Группа заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Страховые контракты – это контракты, которые содержат существенный страховой риск. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Инвестиционные контракты – это контракты, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска.

Группа заключает долгосрочные и краткосрочные договоры страхования имущественных интересов юридических лиц и граждан в виде личного, имущественного страхования и страхования ответственности, в том числе:

- страхование имущества (включая страхование автотранспортных средств, страхование грузов, страхование средств воздушного транспорта, страхование средств водного транспорта, страхование животных);

- страхование ответственности (гражданской, профессиональной, ответственности за неисполнение обязательств);

- страхование от несчастных случаев и болезней,

- страхование граждан, выезжающих за границу.

Страхование имущества заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также получают возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (остановка производства).

Страхование ответственности защищает клиентов Группы от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает как контрактные, так и не предусмотренные контрактом события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателя), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

Долгосрочные контракты с фиксированными и гарантированными суммами связаны со страхованием имущества и профессиональной ответственности.

Страховые премии, выплаты и резервы

Страховые премии

Начисленные премии включают в себя премии по страховым договорам, заключенным в течение года, независимо от того, относятся ли они полностью или частично к следующему отчетному периоду. Премии отражены в брутто-оценке, без учета аквизиционных расходов.

Выручкой признается начисленная премия за вычетом чистого изменения резерва незаработанной премии (заработанная премия). Премия признается заработанной начиная с даты начала действия страхового покрытия на пропорциональной основе в течение срока действия договора.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора исходя из суммы начисленной брутто-премии, то есть без учета аквизиционных расходов.

Страховые убытки

Страховые убытки включают страховые выплаты, произведенные в течение отчетного периода, а также изменение резерва убытков.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые и косвенные расходы, связанные с выплатами по страховым случаям, и признаются в периоде, в котором они возникли. Изменение резерва расходов на урегулирование убытков, связанных с произошедшими, но незаявленными убытками, отражается в составе изменения резерва убытков.

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗУ), и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ).

РЗУ создается в отношении заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.

РПНУ рассчитывается Группой на недисконтированной основе актуарными методами на основании статистики заявления и урегулирования страховых претензий и расходов по их урегулированию за предыдущие периоды, а также ожидаемых внутренних и внешних событий, таких как изменение внутренних политик или нормативных актов законодательства. Методы оценки и использованные допущения при определении размера резервов регулярно проверяются и в случае необходимости пересматриваются.

В расчет РЗУ и РПНУ включается в наилучшей оценке сумма ожидаемых прямых и косвенных расходов, связанных с урегулированием претензий по страховым случаям, произошедшим, но не оплаченным на отчетную дату.

Резерв неистекшего риска

Резерв создается в отношении действующих на отчетную дату страховых договоров, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков, относящихся к неистекшему периоду их действия, превышает резерв незаработанной премии по соответствующим договорам. Резерв рассчитывается в отношении существенных классов однотипных договоров, управление которыми осуществляется на основе единой политики.

В отчетном периоде в страховом портфеле группы отсутствовали существенные классы договоров, в отношении которых имелись бы основания для признания резерва неистекшего риска.

Аквизиционные расходы

Комиссионные вознаграждения и иные аквизиционные расходы, непосредственно связанные с заключением новых договоров страхования и продлением действующих договоров, отражаются в составе активов и амортизируются в течение срока действия соответствующего договора страхования.

Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду бизнеса. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам деятельности для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Тест достаточности страховых резервов

Группа выполняет проверку достаточности страховых резервов на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что резервы по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости страховых резервов на отчетную дату (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов) и наилучшей оценки прогнозируемых будущих денежных потоков по договорам страхования на недисконтированной основе, с учетом ожидаемых расходов на урегулирование убытков.

В случае недостаточности резервов (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе.

Перестрахование, регрессы и суброгации

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами по контрактам, переданным в перестрахование, и в соответствии с условиями каждого контракта перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний по урегулированным претензиям, включая расходы по урегулированию претензий, и премии к получению по договорам входящего перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Группы по передаче премий перестраховщикам.

Группа оценивает свои активы по перестрахованию на предмет обесценения на ежеквартальной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Группа снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе. Группа собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же процесс, которые используются для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения также рассчитывается по методу, использованному для этих финансовых активов.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые обязательства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Доли участников компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

Группа классифицирует доли участников общества в форме общества с ограниченной ответственностью в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Группы в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Группы обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Группа не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Группы, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Группы отнесены в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату составления отчетности.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников, в том периоде, в котором они были объявлены. Если решение о распределении прибыли было принято после даты составления бухгалтерского баланса, дивиденды отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Отражение доходов и расходов

Комиссионный доход по исходящему перестрахованию.

Группа получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в консолидированном отчете о совокупном доходе. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Отражение процентных и прочих доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Прочие доходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по методу начисления по завершении соответствующих операций. Административные, операционные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах также отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в

наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. – 32.1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. – 41.6714 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Резервы и условные обязательства

Резервы признаются в консолидированной отчетности, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущее юридическое или добровольно принятое на себя обязательство, для урегулирования которого с большой степенью вероятности потребуется выбытие ресурсов и которое можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Обязательства отражаются сразу же после их выявления по текущей справедливой стоимости ожидаемых будущих денежных потоков, связанных с погашением этих обязательств путем дисконтирования с применением доналоговой ставки, отражающей рыночные условия и специфические риски, присущие данному обязательству.

Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении. Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на

отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент – компонент, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются ответственным сотрудником, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Группа объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Группы).

Группа раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Группа в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Группа обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

5.1. Убытки от обесценения займов и авансов. Группа анализирует свой портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по размещенным средствам, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному займу в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по

активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

5.2. Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

5.3. Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство считает, что Группа будет продолжать свою деятельность по крайней мере в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Группа не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

6. Денежные средства и их эквиваленты.

	(тыс.руб)	
	2014	2013
Наличные денежные средства	23 733	218
Остатки на расчетных счетах в банках, в том числе:	324 799	168 480
- в российских рублях	324 799	168 473
- в иностранной валюте	-	7
Итого денежные средства и их эквиваленты	348 532	168 698

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31.12.2014г. в составе остатков денежных средств на расчетных счетах отражены эквиваленты денежных средств - депозиты сроком погашения до 90 дней от отчетной даты в сумме 23 505 тыс. рублей (2013г.: 0 тыс. руб).

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

В 2014 году Группа не осуществляла инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и не включенные в отчет о движении денежных средств.

7. Депозиты в банках

	(тыс.руб)	
	2014	2013
Депозиты в банках, номинированные в российских рублях		
- со сроком погашения менее 1 месяца	-	-
- со сроком погашения более 1, но менее 3 месяцев	-	60 532
- со сроком погашения более 3, но менее 12 месяцев	27 026	-
- со сроком погашения более 1 года	-	-
Итого депозиты, номинированные в российских рублях	27 026	60 532
Итого депозитов в банках	27 026	60 532

По состоянию на 31.12.2014г. 85% от общей суммы депозитов размещено в ОАО «АК БАРС» Банк, что составляет 23 003 тыс. рублей (на 31.12.2013г.: 87% от общей суммы депозитов было размещено в ОАО «АК БАРС» Банк, что составляло 52 510 тыс. рублей). Депозиты в банках на 31.12.2014г. размещены под эффективную ставку от 8,2% до 10,9%.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении средств, размещенных в банковские депозиты, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию на 31.12.2014г. Группа не имеет просроченных депозитов в банках.

Средства, размещенные в депозиты банков, не имеют обеспечения.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Группа относит к категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	(тыс.руб)	
	2014	2013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	-	117 200
Векселя	-	117 200

По состоянию на 31.12.2014г. у Группы отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31.12.2013г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, были представлены векселями юридических лиц в количестве 12 штук под эффективную процентную ставку в размере 1%, приобретенными с целью извлечения дохода в краткосрочной перспективе путем их продажи. Ввиду сравнительно небольшого срока обращения указанных ценных бумаг (менее 12 месяцев после отчетной даты) и, как следствие, незначительного масштаба изменения рыночных факторов, влияющих на их оценку, стоимость первоначального признания векселей в финансовой отчетности приблизительно равна их справедливой стоимости.

В течение 2014г. векселя ООО «ПСО «Современные технологии», учтенные на 31.12.2013г. в составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 17 200 тыс. руб. были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Векселя ООО «ПСО «Современные технологии» были приобретены Обществом в октябре 2013 года с целью извлечения дохода в краткосрочной перспективе путем их продажи. В течение 2014 года в связи с изменением экономической ситуации в стране и снижением спроса на подобные ценные бумаги руководством было принято решение удерживать данные векселя до срока погашения. По состоянию на 31.12.2014 года Группа способна и намерено удерживать данные векселя до погашения.

9. Предоставленные займы

	(тыс.руб)	
	2014	2013
Займы, предоставленные юридическим лицам,	554	2 241
Займы, предоставленные физическим лицам	762	-
Предоставленные займы до создания резервов	1 316	2 241
Резерв под обесценение предоставленных займов	-	(1 236)
Итого предоставленные займы	1 316	1 005

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение предоставленных займов в течение 2014 года по классам, определенным Группой:

	(тыс.руб)		
	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение займов на 1 января 2014г.	(1 236)	-	(1 236)
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение займов в течение года (чистое изменение резерва за год)	1 236	-	1 236
Займы, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	-	-	-
Резерв под обесценение займов за 31 декабря 2014г.	-	-	-

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение предоставленных займов. в течение 2013 года по классам, определенным Группой:

	(тыс.руб)		
	Юридическим лицам	Физическ им лицам	Итого
Резерв под обесценение займов на 1 января 2013г.	-	-	-
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение займов в течение года (чистое изменение резерва за год)	(1 236)	-	(1 236)
Займы, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	-	-	-
Резерв под обесценение займов за 31 декабря 2013г.	(1 236)	-	(1 236)

Предоставленные займы не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска.

	(тыс.руб)			
	31.12.2014		31.12.2013	
	Юрид. лица	Физ. лица	Юрид. лица	Физ. лица
Текущие и индивидуально необеспеченные:				
- Крупные надежные заемщики				
- Субъектам среднего и малого предпринимательства	554	762	2 241	-
Итого текущих и индивидуально необеспеченных	554	762	2 241	-
Общая сумма предоставленных займов до вычета резерва	554	762	2 241	-
Резерв под обесценение выданных займов	-	-	(1 236)	-
Итого предоставленных займов	554	762	1 005	-

На конец отчетного периода 31 декабря 2014 года Группа не имела заемщиков с суммой выданных займов, превышающих 10% от капитала Группы (2013г.: 0 тыс.руб).

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении займа, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, наличие или отсутствие значительных финансовых проблем заемщика или эмитента, а также возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования.

Далее представлена информация о составе дебиторской задолженности по операциям страхования:

	(тыс.руб)	
	31.12.2014	31.12.2013
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	45 980	182 111
Резерв под обесценение	-	-
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования	45 980	182 111

11. Прочая дебиторская задолженность и предоплаты.

Далее представлена информация о прочей дебиторской задолженности и предоплатам :

	(тыс.руб)	
	31.12.2014	31.12.2013
Предоплата за аренду	787	408
Предоплата за программно-информационные услуги	301	586
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	512	319
Расчеты с персоналом	-	2
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 951	801
Предоплата за ремонт транспортных средств	95	133
Предоплата за оказание медицинских услуг	-	81
Предоплата за рекламу	172	-
Прочие	117	326
Итого прочая дебиторская задолженность и предоплаты	6 935	2 656
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(4 109)	-
Итого прочая дебиторская задолженность и предоплаты	2 826	2 656

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, наличие или отсутствие значительных финансовых проблем у контрагента.

12. Аренда

В отчетном периоде Группа заключала договора операционной аренды офисных помещений для ведения страховых операций и административных целей.

Расходы по договорам аренды включаются в состав административных и прочих операционных расходов.

Договора аренды офисных помещений являются расторгаемыми с предварительным уведомлением арендодателя за 1 месяц. Срок договоров, как правило, составляет до 1 года, либо договора имеют неопределенный срок. Продление срочных договоров возможно по дополнительным соглашениям сторон.

13. Страховые резервы

Информация о размере и движении страховых резервов: резерва незаработанной премии (РНП), резерва заявленных, но неоплаченных убытков (РЗУ), и резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) представлена ниже.

Состав и размер страховых резервов:

	(тыс.руб)					
	31.12.2014			31.12.2013		
	Общая сумма	Доля перестрахо вщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестрахо вщиков	Чистая сумма
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)	8 520	(2 308)	6 212	6 127	(2 339)	3 788
Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	230 693	(185 422)	45 271	122 860	(92 496)	30 364

Итого резервов убытков	239 213	(187 730)	51 483	128 987	(94 835)	34 152
Резерв незаработанной премии (РНП)	212 291	(14 897)	197 394	319 820	(74 842)	244 978
Итого страховые резервы	451 504	(202 627)	248 877	448 807	(169 677)	279 130

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже.

13.1 Резерв незаработанной премии

	2014			2013		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	319 820	(74 842)	244 978	185 040	(62 718)	122 322
Изменение резерва	(107 529)	59 945	(47 584)	134 780	(12 124)	122 656
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	212 291	(14 897)	197 394	319 820	(74 842)	244 978

13.3. Резервы убытков

	2014			2013		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резервы убытков на 1 января	128 987	(94 835)	34 152	38 579	(3 528)	35 051
Изменение резерва	110 226	(92 895)	17 331	90 408	(91 307)	(899)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	239 213	(187 730)	51 483	128 987	(94 835)	34 152

14. Отложенные аквизиционные расходы

Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов в отчетном периоде предоставлен ниже:

	(тыс.руб)	
	2014	2013
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	101 235	54 889
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(37 426)	46 346
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	63 809	101 235

15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	(тыс. руб.)	
	2014	2013
Векселя, в том числе:	79 913	-
переклассифицированные из категории финансовых активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 705	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	79 913	-

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены векселями юридических лиц, не имеющих котировок на активном рынке. Их стоимость определяется дисконтированием денежных потоков, рассчитываемых по методу эффективной процентной ставки на основе наблюдаемых данных, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и применимых к аналогичным инструментам, сроки погашения которых соответствуют срокам, оставшимся до их погашения, а также учитывающих соответствующий уровень кредитного риска.

По состоянию на 31.12.2014г. финансовые активы, удерживаемые до погашения, были представлены векселями юридических лиц в количестве 6 штук под эффективную процентную ставку в размере 1%, включая 2 векселя ООО «ПСО «Современные технологии», переклассифицированных из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Прим. 8). Анализ изменения балансовой стоимости переклассифицированных векселей ООО «ПСО «Современные технологии» представлен ниже:

	(тыс.руб)
Балансовая стоимость векселей ООО «ПСО «Современные технологии» на 31.12.2013г.	17 200
Расход от размещения средств по ставке ниже рыночной, признанный в связи с переклассификацией	(3 766)
Процентный доход, признанный в отчетном году	1 271
Балансовая стоимость векселей ООО «ПСО «Современные технологии» на 31.12.2014г.	14 705

В течение 2014г. в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 26 323 тыс.рублей (2013г.: 0 тыс. рублей), связанный с размещением средств по ставкам ниже рыночных, включая 3 766 тыс. руб. по переклассифицированным векселям.

По состоянию на 31.12.2014г. Группа имеет намерение и возможность удерживать долговые ценные бумаги до срока погашения.

Долговые финансовые активы, отнесенные к категории удерживаемых до погашения, являются текущими и необесцененными. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

16. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации.

Далее представлен список дочерних и ассоциированных организаций:

Компания	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 31 декабря 2014 года	Доля в уставном капитале на 31 декабря 2013 года	Страна регистрации	Местонахождение
Дочерние компании:					
ООО «АК БАРС-Медицина»	организация и предоставление медицинских услуг	94%	94%	Россия	Казань
Ассоциированные компании:					
ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ»	Инвестиции	20%	20%	Россия	Казань

Финансовая отчетность дочерней и ассоциированной организации составляется на 31 декабря, то есть на ту же отчетную дату, что и финансовая отчетность Компании.

Дочерняя компания ООО «АК БАРС-Медицина»:

Приобретение дочерней компании отражено по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В январе 2013 года Группа внесла дополнительный вклад в уставный капитал ООО «АК БАРС-Медицина» в сумме 4500 тыс. руб., доведя свою долю участия до 94%, таким образом, увеличив контроль над компанией.

В течение 2014 года изменения доли участия в дочерней компании не было.

Далее в представлен отчет о прибылях и убытках дочерней компании ООО «АК БАРС-Медицина»:

	(тыс.руб)	
	2014	2013
Выручка за услуги	94 153	67 944
Себестоимость услуг	(76 957)	(53 667)
Валовая прибыль	17 196	14 277
Расходы на ведение дел и административные расходы	(7 689)	(3 360)
Прибыль от реализации услуг	9 507	10 918
Финансовые доходы	1 244	12
Финансовые расходы	(2 260)	(3 219)
Убытки от обесценения	(42)	(1 782)
Прочие операционные доходы	13	22
Прочие операционные расходы	-	-
Прибыль до налогообложения	8 462	5 950
Налог на прибыль	(1 585)	(1 930)
Чистая прибыль	6 877	4 020

Ассоциированная компания ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ»:

Группа приобрела 20% долей в уставном капитале ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ» в ноябре 2011 года.

В течение 2014 года и 2013 года изменения доли участия в ассоциированной компании не было.

В консолидированной отчетности ассоциированная компания отражена по методу долевого участия.

Далее в таблице представлена обобщенная финансовая информация об ассоциированной организации:

	(тыс.руб)	
	2014	2013
Внеоборотные активы	1 655	499
Отложенные налоговые активы	-	324
Финансовые вложения	443 770	309 645
Дебиторская задолженность	96 990	91 854
Денежные средства	34 610	3 885
Итого активов (с учетом коэффициентов)	577 025	406 207
Долгосрочные обязательства банкам	-	6 320
Кредиторская задолженность	458	2 035
Резервы предстоящих расходов	5 827	4 907
Итого пассивов	6 285	13 262
Размер собственных средств	570 740	392 945

17. Основные средства и нематериальные активы.

	Капитальные вложения в арендованное имущество	Обору- дование	Авто- транспорт	Прочие основные средства	Итого основных средств	Нематери- альные активы	(тыс. руб) Итого по основным средствам и нематери- альным активам
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	28 661	5 158	2 795	733	37 347	923	38 270
Поступления за 2013 года	-	2 392	5 140	491	8 023	367	8 391
Выбытия за 2013 год	-	(21)	(3 553)	-	(3 574)	(791)	(4 365)
Амортизационные отчисления за 2013 год	(2 407)	(929)	(1 038)	(483)	(4 857)	(976)	(5 833)
Амортизация по выбывшим в 2013 году объектам	-	21	2 449	-	2 471	791	3 262
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	26 254	6 621	5 793	741	39 410	314	29 724
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года	28 957	13 815	7 376	2 121	52 269	1 820	54 089
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	(2 703)	(7 193)	(1 583)	(1 380)	(12 859)	(1 506)	(14 364)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	26 254	6 621	5 793	741	39 410	314	39 724
Поступления за 2014 года	0	8 232	5 734	431	14 397	550	14 947
Выбытия за 2014 год	1 300	6 412	489	429	8 630	1 748	10 378
Амортизационные отчисления за 2014 год	(3 855)	(1 675)	(1 643)	(313)	(7 486)	(488)	(7 974)
Амортизация по выбывшим в 2014 году объектам	130	6 412	523	429	7 494	1 711	9 205
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	21 229	13 178	9 918	859	45 185	339	45 524
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 года	27 657	15 635	12 621	2 123	58 036	622	58 658
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	(6 428)	(2 456)	(2 703)	(1 264)	(12 851)	(283)	(13 134)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	21 229	13 178	9 918	859	45 185	339	45 524

Остаточная стоимость нематериальных активов на 31.12.2014г. на 67% (2013г. 81%) представлена лицензиями на компьютерное и программное обеспечение, оставшаяся стоимость приходится на информационный и интернет сайт материнской компании.

По состоянию на 31.12.2014 г. и 31.12.2013г. Группа не имела объекты основных средств, переданные в залог.

По состоянию на 31.12.2014г. и 31.12.2013г. существенные обязательства, связанные с приобретением основных средств, отсутствовали.

По оценкам руководства, справедливая стоимость основных средств и нематериальных активов существенно не отличалась от балансовой стоимости на представленные даты.

18. Налог на прибыль.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	(тыс. руб.)	
	2014	2013
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(5 940)	(4 007)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц;	(2 516)	1 616
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год:	(8 456)	(2 392)

Текущая ставка налога на прибыль в 2014 году составляла 20 % (2013 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	(тыс. руб.)	
	2014	2013
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	33 883	6 968
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке 20% (2012 г.: 20%)	6 777	1 394
Поправки на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	1 679	998
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	8 456	2 392

Отложенное налоговое обязательство в сумме различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводит к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2014 и 2013 года, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

Движение временных разниц за 2014 год:

	31 декабря 2013 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2014 года
(тыс. руб.)			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
Отложенный налог, в соответствии с российским законодательством	258		508
Резерв незаработанной премии	-	519	519
Дебиторская задолженность	2 066	(419)	1 647
Резервы убытков	16 668	16 071	32 739
ФА до погашения	-	4 738	4 738
Займы	247	(247)	-
Основные средства, НМА	233	496	729
Материалы	-	1 896	1 896
Прочее	1 086	84	1 170
Общая сумма отложенного налогового актива	20 559	23 385	43 946
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(1 111)	1 111	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(14 400)	(19 649)	(34 049)
Инвестиции в ассоциированную компанию	(2 106)	(7 112)	(9 218)
Прочее	(98)	(4)	(103)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(17 715)	(25 654)	(43 370)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство/актив, в том числе:	2 844	(2 269)	576
отложенное налоговое обязательство	-		(1 645)
отложенный налоговый актив	2 844		2 222

Движение временных разниц за 2013 год:

	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	(тыс. руб) 31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
Отложенный налог, в соответствии с российским законодательством	1 928		258
Резерв незаработанной премии	8 486	(8 486)	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 898	(2 898)	-
Дебиторская задолженность	2 154	(88)	2 066
Резервы убытков	455	16 213	16 668
Обесценение займов	-	247	247
Основные средства	-	233	233
Прочее	1 077	9	1 086
Общая сумма отложенного налогового актива	16 997	5 231	20 559
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	942	169	1 111
Отложенные аквизиционные расходы	10 978	(10 978)	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	14 400	14 400
Инвестиции в ассоциированную компанию	2 172	(66)	2 106
Прочее	7	91	98
Общая сумма отложенного налогового обязательства	14 100	3 616	17 715
Итого чистое отложенное налоговое обязательство/актив, в том числе:	2 898	1 616	2 844
отложенное налоговое обязательство	(1 273)		0
отложенный налоговый актив	4 170		2 844

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, налоговые убытки или переплата по налогу одних компаний не могут быть зачтены против налогооблагаемой прибыли и текущей задолженности по налогу других компаний Группы. Аналогично, отложенные налоговые активы одной компании Группы не могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств другой компании Группы. В связи с этим текущие и отложенные активы и обязательства по налогу на прибыль, относящиеся к одной компании Группы, отражены свернуто, а относящиеся к разным компаниям Группы – развернуто.

19. Прочие активы.

	2014	(тыс.руб) 2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	467
Материалы	985	6 033
За минусом резерва под прочие активы	-	-
Итого прочих активов	985	6 499

20. Кредиторская задолженность по операциям страхования.

Информация о составе кредиторской задолженности по операциям страхования представлена ниже:

	(тыс. руб)	
	2014	2013
Кредиторская задолженность по страховым выплатам	-	78
Задолженность перед агентами	1 771	1 310
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	10 881	82 659
Задолженность перед перестраховочным страховым брокером	700	7 344
Прочее	408	837
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования	13 759	92 229

21. Предоплата страховых премий.

Информация о составе полученных от страхователей предоплат предоставлена ниже:

	(тыс. руб)	
	2014	2013
Авансовые страховые премии	16 167	12 333

22. Кредиты и займы полученные.

	(тыс. руб)	
	2014	2013
Кредиты, полученные от коммерческих банков:	7 721	16 971
- краткосрочные кредиты	3 465	-
- долгосрочные кредиты	4 256	16 971
Займы, полученные от других юридических лиц:	15 542	16 735
- краткосрочные займы,	15 542	16 735
- долгосрочные займы	-	-
Итого кредиты и займы полученные	23 263	33 706

По состоянию на 31.12.2014г. вся сумма кредитов 7 721 тыс. рублей (2013г.: 16 971 тыс. рублей) получена от ОАО «АК БАРС» Банк по эффективной ставке 12%.

По состоянию на 31.12.2014г. краткосрочные займы, полученные от других юридических лиц, были представлены на 77 % средствами, привлеченными от ООО «Управленческие услуги» по эффективной ставке 17%.

Справедливая стоимость заемных средств соответствует справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

23. Прочая кредиторская задолженность.

	(тыс.руб)	
	2014	2013
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	2 173	3 241
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	2 390	3 764
Расчеты по финансовым вложениям	92 609	46 298
Налог на доходы физических лиц	-	1 253
НДС	35	237
Транспортный налог	-	21
Налог на имущество	-	23
Отчисления в экофонд	-	12
Расчеты по соц.страхованию и обеспечению	3 589	3 129
Расчеты с персоналом по оплате труда	3 909	3 230
Расчеты с подотчетными лицами	-	16
Расчеты по финансовой аренде	4 436	1 518
Итого прочая кредиторская задолженность	109 141	62 742

24. Прочие обязательства и предоплаты.

	(тыс.руб)	
	2014	2013
Резерв предстоящих расходов	9 637	5 757
Авансы полученные	6 493	4 108
Задолженность по налогам	3 810	-
Прочие	1 954	30
Итого прочие обязательства	21 894	9 895

25. Уставный капитал.

Материнская компания Группы ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» является правопреемником реорганизованного в форме преобразования Закрытого акционерного общества «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» на основании решения внеочередного общего собрания акционеров (Протокол №19 от 19.09.2011 года). Государственная регистрация вновь созданного Общества состоялась 17 ноября 2011 года.

Размер уставного капитала материнской компании Группы в 2014г. и 2013г. не изменялся.

	2014	2013
Размер уставного капитала ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»	220 000	220 000

Участниками материнской компании Группы по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013г. являются следующие лица:

Наименование участника	На 31.12.2014		На 31.12.2013	
	Размер доли (тыс. руб.)	Размер доли (в %)	Размер доли (тыс. руб.)	Размер доли (в %)
ООО «КватиКомФинанс»	220 000	100	215 000	97,73
ООО "АК БАРС - Медсервис"	-	-	5 000	2,27
Всего	220 000	100	220 000	100

Выплата дивидендов участникам Общества и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

26. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по основным видам страховой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Страхование автотранспорта	Страхование средств воздушного транспорта и ответственности	Страхование прочего имущества	Страхование ответственности	Страхование от несчастных случаев и болезней	Прочее страхование	Итого
Страховые премии	46 336	29 545	179 450	91 680	115 418	17 494	479 924
Страховые премии, переданные в перестрахование	(11 177)	(20 918)	(15 988)	(138)	(5 125)	(204)	(53 551)
Чистая сумма страховых премий	35 160	8 627	163 462	91 542	110 293	17 290	426 373
Изменение резерва незаработанной премии	11 921	177 516	(42 078)	371	(25 558)	(14 644)	107 529
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(342)	(60 571)	1 020	79	(103)	(28)	(59 945)
Чистая сумма заработанных страховых премий	46 739	125 572	122 404	91 991	84 633	2 618	473 957
Страховые выплаты всего	(39 068)	(183 669)	(31 461)	(3 087)	(20 597)	(267)	(278 148)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	7 284	178 070	7 971	-	2 971	-	196 296
Чистая сумма страховых выплат	(31 783)	(5 599)	(23 490)	(3 087)	(17 626)	(267)	(81 852)
Изменение резерва убытков	3 330	(95 585)	(12 076)	(559)	(5 036)	(300)	(110 226)
Изменение доли перестраховщиков в страховых выплатах	295	88 283	2 434	28	1 744	111	92 895
Чистая сумма повнесенных выплат	(28 159)	(12 901)	(33 132)	(3 618)	(20 917)	(456)	(99 182)

Аквизиционные расходы	(17 356)	(11 066)	(67 215)	(34 340)	(43 231)	(6 553)	(179 760)
Чистое изменение отложенных аквизиционных расходов	(4 149)	(61 786)	14 646	(129)	8 896	5 097	(37 426)
Суброгация	5 288	-	150	-	(16)	21	5 443
Расходы на урегулирование убытков	(861)	(4 050)	(694)	(68)	(454)	(6)	(6 133)
Расходы по ведению страховых операций	(1 265)	(310)	(5 882)	(3 294)	(3 969)	(622)	(15 342)
Чистый технический результат	237	35 459	30 278	50 542	24 941	99	141 556

Ниже приведен анализ премий и выплат по основным видам страховой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Страхование автотранспорта	Страхование средств воздушного транспорта и ответственности	Страхование прочего имущества	Страхование ответственности	Страхование от несчастных случаев и болезней	Прочее страхование	Итого
Страховые премии	69 383	230 036	98 352	7 104	70 600	3 397	478 874
Страховые премии, переданные в перестрахование	(10 322)	(111 127)	(12 132)	(67)	(3 111)		(136 759)
Чистая сумма страховых премий	59 062	118 909	86 220	7 037	67 489	3 397	342 115
Изменение резерва незаработанной премии	7 956	(93 535)	(16 934)	465	(33 180)	447	(134 780)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	647	9 729	1 390	1	382	(24)	12 124
Чистая сумма заработанных страховых премий	67 665	35 103	70 677	7 502	34 692	3 821	219 460

Страховые выплаты всего	(47 482)	(319 918)	(26 683)	(1 328)	(6 226)	(394)	(402 031)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	5 169	309 511	8 034	142	596		323 452
Чистая сумма страховых выплат	(42 314)	(10 407)	(18 649)	(1 186)	(5 630)	(394)	(78 579)
Изменение резерва убытков	1 692	(89 100)	1 379	565	(4 401)	(544)	(90 408)
Изменение доли перестраховщиков в страховых выплатах	1 260	87 318	2 216	-	513	-	91 307
Чистая сумма понесенных выплат	(39 362)	(12 189)	(15 054)	(621)	(9 518)	(938)	(77 680)
Аквизиционные расходы	(17 299)	(57 354)	(24 522)	(1 771)	(17 602)	(847)	(119 395)
Чистое изменение отложенных аквизиционных расходов	(2 736)	32 163	5 823	(160)	11 409	(154)	46 346
Суброгация	7 390						7 390
Расходы на урегулирование убытков	(490)	(3 304)	(276)	(14)	(64)	(4)	(4 152)
Расходы по ведению страховых операций	(2 898)	(5 835)	(4 231)	(345)	(3 312)	(167)	(16 787)
Чистый технический результат	12 270	(11 414)	32 418	4 591	15 605	1 711	55 183

27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	(тыс. руб.)	
	2014	2013
Долговые ценные бумаги, не имеющие котировок (векселя):		
- Расходы по приобретению долговых обязательств	(1 517 596)	(1 089 114)
- Доходы от реализации долговых обязательств	1 524 237	1 088 854
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	6 641	(260)

28. Процентные доходы и расходы.

	(тыс. руб.)	
	2014	2013
Процентные доходы		
Проценты по депозитам в банках	4 994	3 729
Проценты по предоставленным займам	1 296	132
Доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	2 847	-
Итого процентных доходов	9 137	3 861
Процентные расходы		
Проценты по кредитам и займам полученным	(1 844)	(3 171)
Проценты по договору финансовой аренды	(416)	(34)
Итого процентных расходов	(2 260)	(3 205)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	6 878	656

29. Прочие операционные доходы.

	(тыс. руб.)	
	2014	2013
Доходы от реализации имущества страхователя	-	1 640
Результат от реализации годных остатков	-	(1 272)
Списание кредиторской задолженности	50	555
Возврат страховых выплат	379	-
Доход от реализации полисов	688	-
Доходы от реализации амортизируемого имущества	-	-
Чрезвычайные доходы по полученным страховым возмещениям в результате страховых событий по имуществу общества	-	-
Прочие операционные доходы	273	392
Итого прочих операционных доходов	1 390	1 315

30. Прочие убытки по страховой деятельности

	(тыс. руб.)	
	2014	2013
Корректировка премий по договорам, заключенным до 31.12.2013г.	57 575	-
Корректировка перестраховочных премий по договорам, заключенным до 31.12.2013г.	(63 846)	-
Итого прочие убытки по страховой деятельности	(6 271)	-

31. Административные и прочие операционные расходы.

	(тыс.руб.)	
	2014	2013
Расходы на персонал	54 602	31 249
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9 583	9 844
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам в т.ч. их содержанию имущества	8 240	5 166
Расходы по операционной аренде основных средств	5 415	898
Расходы на услуги связи	2 386	1 991
Профессиональные услуги	5 854	820
Реклама	7 319	3 537
Списание дебиторской задолженности	19 738	4 452
Материальные расходы	11 818	-
Выплаты по решению суда	3 093	-
Прочие	14 723	7 516
Итого административных и прочих операционных расходов	142 771	65 473

32. Дивиденды.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По итогам деятельности за 2014, 2013 общество не объявляло и не выплачивало дивиденды.

33. Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

Периодически в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций профессиональных консультантов Группа считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не сформирован.

Налоговое законодательство.

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

В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к доначислению дополнительных налогов. В 2014 и 2013 годах российские налоговые органы не предъявляли существенные претензии к Группе.

По состоянию на 31.12.2014г. и 31.12.2013г. резерв по потенциальным налоговым обязательствам не формировался, поскольку руководство Группы считало, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Группы будут подтверждены.

Гарантии и поручительства.

В отчетном периоде компании Группы не выдавали существенных гарантий и поручительств.

34. Операции со связанными сторонами

В настоящей консолидированной финансовой отчетности связанными считаются стороны в соответствии с определениями, содержащимися в IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Настоящая финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и её дочерней компании, сведения о которой указаны в примечании 17. Группа владеет 20-процентной долей участия в ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ», которая также была консолидирована в финансовой отчетности Группы за отчетный период. В отчетном году произошло изменение состава собственников Группы. На отчетную дату Группа на 100% контролируется компанией ООО «КватнКомФинанс» (в 2013 году 97,73% принадлежали ООО «КватнКомФинанс» и 2,23% - ООО «Ак Барс Медсервис»).

Далее указаны остатки за отчетный период года по операциям со связанными сторонами:

	Итого		Материнские компании и прочие участники		Ассоциированная компания		Ключевой управленческий персонал	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Заработанные премии по договорам страхования	1 150	905	-	-	203	170	947	735
Дебиторская задолженность	46	13	-	-	-	-	46	13
Выданные займы	87	1 200	87	1 200	-	-	-	-
Страховые выплаты	141	924	-	-	-	-	141	924
Резерв незаработанной премии	318	270	-	-	90	80	228	190
Резервы убытков	70	36	-	-	9	11	61	25

Иные операции со связанными сторонами в отчетном периоде не осуществлялись, существенных доходов и расходов в отчетном периоде не было.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 и 2013 годы:

	2014	2013
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	11 500	8 099
Вознаграждения Совету директоров	-	-
Обязательные страховые взносы	2 242	1 470
Прочие вознаграждения	-	-
Итого вознаграждения	13 742	9 569

В состав ключевого управленческого персонала Группы входит Совет директоров, а также генеральный директор, первый заместитель генерального директора, заместитель генерального директора по финансам.

35. Управление рисками.

Управление рисками осуществляется в отношении страхового риска, финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Группе действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами ФСФР и контролируются различными органами управления Группы.

Страховой риск.

Риск, связанный со страховым контрактом, заключается в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка. Природа страхового контракта такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуем. Для портфеля страховых контрактов, в которых применялась теория вероятности в отношении ценообразования и резервирования, риск недостаточного резервирования заключается в том, что фактические убытки могут превысить балансовую стоимость страховых обязательств. Это может произойти в том случае, если частота или средний размер убытков превысит оценочный уровень, рассчитанный с помощью статистических методов. Страховые события носят случайный характер, поэтому фактическое число и размер страховых убытков могут отличаться от предположений, выполненных с помощью статистических методов.

Основными страховыми рисками, с которыми сталкивается Группа, являются риск недостаточности резервов, риск ценообразования и риск катастрофических убытков.

Риск недостаточности резервов контролируется посредством проведения ретроспективного анализа сформированных страховых резервов и теста на достаточность страховых обязательств, выполняемого в отношении резервов, сформированных в соответствии с учетной политикой по МСФО. Адекватность применяемых методов расчета страховых резервов анализируется на постоянной основе, что позволяет выбирать для расчета страховых резервов метод, максимально учитывающий состояние текущего страхового портфеля.

Риск ценообразования возникает вследствие установления некорректной системы тарифов, в результате которой резерв незаработанной страховой премии может оказаться недостаточным для покрытия будущих страховых убытков. Руководство Группы регулярно анализируют убыточность страховых продуктов розничного и корпоративного блоков и разрабатывают системы тарификации с учетом выявленных недостатков.

Управлением страховыми рисками в Обществе занимаются различные структурные подразделения: департамент страхования, управление безопасности, управление урегулирования убытков, департамент перестрахования, юридическое управление. Контроль на соответствие заключенных договоров правилам, тарификаторам осуществляет отдел сопровождения договоров страхования. Последующий контроль операций осуществляет отдел внутреннего аудита.

Руководство группы регулярно проводит анализ страхового портфеля на его сбалансированность, на оптимальное соотношение риска и доходности договоров страхования, образующих данный страховой портфель. Управление страховыми рисками осуществляется методами контроля убыточности по видам страхования, анализом тарифной политики, андеррайтинга, передачей риска в перестрахование.

Правильно выбранная схема перестрахования, реализованная совместно с надежным партнером-перестраховщиком, является эффективным способом управления техническим риском. Группа придерживается принятой перестраховочной политики с определенными лимитами собственного удержания по различным принятым рискам. В отчетном периоде перестраховочная политика группы реализовывалась посредством заключения факультативных договоров

перестрахования. Обязательная форма договоров перестрахования применялась лишь в передаче рисков по страхованию от несчастных случаев и болезней заемщиков ипотечных кредитов.

Диверсификацию страховых рисков компания осуществляла по видам страхования, в которых застрахованные объекты имели достаточно большую страховую сумму. А именно, автотранспортные средства страховой стоимостью свыше 1,5 млн. рублей, имущество физических лиц (дома, квартиры, жилые постройки, домашнее имущество без учета конструктивных элементов) стоимостью свыше 2 млн. рублей, имущество юридических лиц (здания, строения, товары в обороте). Вышеперечисленные риски размещались факультативно на пропорциональной основе.

В 2014 г. компания продолжала авиационное страхование – страхование каско воздушных судов и страхование гражданской ответственности перед третьими лицами владельцев средств воздушного транспорта. Учитывая, что данный вид страхования имеет высокие лимиты страхового покрытия, требуется очень эффективная перестраховочная защита. С целью обеспечения эффективной перестраховочной защиты авиационных рисков и снижения затрат компании на перестраховочные операции в 2014 году заключено прямое соглашение с брокером Willis LTD (Лондон). Ответственность, переданная перестраховщикам при содействии размещающего брокера составила 95% по рискам каско, 98% по рискам причинения вреда третьим лицам. Рентабельность операций перестрахования в 2014 году в данном сегменте существенно ниже аналогичного показателя за 2013 год, это связано с уменьшением страховых премий по авиационному страхованию. Практически 100 % переданной в перестрахование доли размещено в синдикатах Ллойдс и ведущих мировых страховых (перестраховочных) компаниях.

Перестраховочную защиту компании в 2014 году обеспечивают, как крупнейшие российские перестраховщики: ЗАО "Капитал Ре", ОАО «Транссибирская перестраховочная корпорация», ОАО «Альфастрахование», ОАО «Русское перестраховочное общество», ООО СПК «Юнити Ре», СОАО "ВСК", «Находка РЕ» филиал ООО СК «ТИТ» г. Москва, ООО СК «Согласие», ЗАО «ОСК», ЗАО Страховая Группа «Уралсиб» и др. А так же и западные перестраховочные общества: ACE European Group Limited, Catlin Insurance Company Ltd, Allianz Global Corporate & Specialty AG, Swiss Re International SE, Aspen Insurance Ltd, Liberty Mutual Insurance Europe Ltd, Partner Reinsurance Europe SE и др.

Основными размещающими брокерами в 2014 году являлись: Willis LTD (Лондон), ООО «Страховой брокер «Сосьете де Куртаж».

Данная таблица развития убытков демонстрирует способность Группы выполнять оценку окончательного размера убытков по договорам страхования.

Отчетный период	2010	2011	2012	2013	2014	Итого
Оценка окончательного размера убытков:						
На конец отчетного периода	15 291	28 732	26 387	179 352	257 995	
Через 1 год	14 323	30 091	54 945	371 333		
Через 2 года	12 837	30 847	57 328			
Через 3 года	12 974	31 773	-			
Через 4 года	12 974	-	-			
Текущая оценка	12 974	31 773	57 328	371 333	257 995	759 630
Произведенные выплаты	12 974	31 773	57 145	366 788	25 521	522 426
Остаток резерва	-	-	184	4 545	232 475	237 203
Остаток резерва с учетом акв. Расходов (1,03%)						239 647
Балансовая сумма резерва						239 213

Страховые риски носят комплексный характер, и их оценка находится в зависимости от ряда показателей, которые влияют на количественный анализ чувствительности. Они включают такие ключевые показатели, как средний размер убытка, частота страховых случаев, коэффициент убыточности, факторы развития убытков.

Ниже приведен анализ чувствительности по отношению к разумно возможным за отчетный период изменениям в среднем размере убытка по страховым договорам:

	Изменение среднего размера убытка			
	2014		2013	
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(27 815)	27 815	(40 203)	40 203

Валютный риск.

Группа подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Основная доля валютного риска Группы приходится на авиастрахование. Оценка риска в оригинальных договорах страхования авиационных рисков выражена в иностранной валюте. Передача в перестрахование осуществлялась в аналогичной валютной оценке.

Далее представлен общий анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2014года:

	Рубли	Евро	Доллары США	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	348 532	-	-	348 532
Депозиты в банках	27 026	-	-	27 026
Долговые ценные бумаги	86 188	-	-	86 188
Предоставленные займы	1 316	-	-	1 316
Дебиторская задолженность по операциям страхования	25 611	245	20 124	45 980
Доля перестраховщиков в резерве убытков	187 730	-	-	187 730
Инвестиции в ассоциированную компанию	66 490	-	-	66 490
Итого активов	742 893	245	20 124	763 262
Обязательства:				
Кредиторская задолженность по операциям страхования	6 329	-	7 430	13 759
Предоплата страховых премий	16 167	-	-	16 167
Кредиты и займы полученные	23 263	-	-	23 263
Итого обязательств	45 759	-	7 430	53 189
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014 года	697 134	245	12 694	710 073

Далее представлен общий анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2013года:

	Рубли	Доллары США	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	168 698	-	168 698
Депозиты в банках	60 532	-	60 532
Долговые ценные бумаги	117 200	-	117 200
Предоставленные займы	1 005	-	1 005
Дебиторская задолженность по операциям страхования	32 688	149 423	182 111
Доля перестраховщиков в резерве убытков	74 842	-	74 842
Инвестиции в ассоциированную компанию	30 948	-	30 948
Итого активов	485 913	149 423	635 336

Обязательства:

Резервы убытков	128 987	-	128 987
Кредиторская задолженность по операциям страхования	17 322	74 907	92 229
Предоплата страховых премий	12 333	-	12 333
Кредиты и займы полученные	33 706	-	33 706
Итого обязательств	192 348	74 907	267 255
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	293 565	74 516	368 081

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В таблице далее представлено изменение прибыли до налогообложения в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2014	За 31 декабря 2013
	воздействие на прибыль до налогообложения	воздействие на прибыль до налогообложения
Укрепление доллара США на 15%	1 904	11 177
Ослабление доллара США на 15 %	(1 904)	(11 177)
Укрепление доллара США на 50%	6 347	37 258
Ослабление доллара США на 50 %	(6 347)	(37 258)
Укрепление евро на 50%	123	-
Ослабление евро на 50%	(123)	-

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Группы.

Процентный риск.

Группа принимает на себя незначительный процентный риск, связанный с колебанием рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Группа подвержена процентному риску в результате предоставления займов и размещения средств в депозиты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В таблице представлен перечень активов и обязательств группы, подверженных процентному риску на 31.12.2014 и 31.12.2013гг.:

	2014	2013
Активы:		
Депозиты в банках	27 026	60 532
Предоставленные займы	1 316	1 005
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	79 913	-
Итого активов	108 255	61 537
Обязательства:		
Кредиты и займы полученные	23 263	33 706
Итого обязательств	23 263	33 706
Чистая балансовая позиция	84 992	27 831

Анализ чувствительности финансового положения и результатов Группы по отношению к изменению рыночной процентной ставки представлен ниже:

	Изменение рыночной процентной ставки			
	2014		2013	
	+5%	-5%	+2%	-2%
Влияние на прибыль до налогообложения	4 250	(4 250)	557	(557)

Кредитный риск.

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Группы при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы полученного возмещения. В основном, кредитный риск связан с потерями при объявлении контрагентом дефолта, недобросовестном исполнении им своих обязательств и при понижении его кредитного рейтинга.

Основным источником кредитного риска для Группы выступают: денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты, дебиторская задолженность, инвестиции в долговые ценные бумаги. Максимальный уровень кредитного риска, выражается в основном в полной балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Информация о максимальной концентрации кредитного риска в виде балансовой стоимости соответствующих активов представлена ниже:

	2014	2013
Средства на расчетных счетах	348 532	168 698
Средства на депозитах	27 026	60 532
Долговые ценные бумаги	79 913	117 200
Дебиторская задолженность и предоплаты	2 826	1 005
Предоставленные займы	1 316	2 721
Итого:	459 613	350 156

Активы, подверженные кредитному риску, не имеют обеспечения и не застрахованы. Возможность потенциального зачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Группа не имеет формализованной политики по управлению кредитным риском.

Для анализа кредитных рисков по эмитентам и банкам принимаются рейтинговые оценки российских рейтинговых агентств, таких как Национальное рейтинговое агентство, Эксперт РА, РБК и других, а также оценки международных рейтинговых агентств Moody's, Standard & Poor's, Fitch.

Группы, подверженных кредитному риску, в соответствии с кредитным рейтингом банков/эмитентом по оценке рейтингового агентства Moody's представлена ниже:

	31.12.2014				31.12.2013			
	B1	B2	B3	нет	B1	B2	B3	нет
Средства на расчетных счетах	348 532	-	-	-	168 698	-	-	-
Средства на депозитах	23 003	4 023	-	-	56 512	-	4 020	-
Долговые ценные бумаги	-	-	-	79 913	-	-	-	117 200
Дебиторская задолженность и предоплата	-	-	-	2 826	-	-	-	1 005
Предоставленные займы	-	-	-	1 316	-	-	-	2 721
Итого:	371 535	4 023	-	84 055	225 210	-	4 020	120 926

Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Правовой риск ежедневно сопровождает страховую деятельность и может оказать существенное финансовое влияние при судебных разбирательствах.

В целях снижения правового риска Группы может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Группы.

Рыночный риск.

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако, использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Операционный риск.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения Групповых операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Группы. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов регулирующих органов, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и других высоколиквидных активов.

В следующей таблице представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств исходя из оставшегося на отчетную дату срока до их погашения в соответствии с условиями договора (для страховых обязательств – в соответствии с наилучшей оценкой ожидаемых платежей), на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31.12.2014 г.:

	Без срока	до 1 года	от 1 года до 5 лет	итого
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	-	212 291	-	212 291
Резервы убытков	-	239 213	-	239 213
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	13 759	-	13 759
Предоплата страховых премий	-	16 167	-	16 167
Кредиты и займы полученные	-	19 007	4 256	23 263
Прочая кредиторская задолженность	-	109 141	-	109 141
Прочие обязательства и предоплаты	-	21 894	-	21 894
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	-	631 472	4 256	635 728

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Без срока	до 1 года	от 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	-	319 820	-	319 820
Резервы убытков	-	128 987	-	128 987
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	92 229	-	92 229
Предоплата страховых премий	-	12 333	-	12 333
Кредиты и займы полученные	-	16 735	16 971	33 706
Прочая кредиторская задолженность	62 742	-	-	62 742
Прочие обязательства и предоплаты	9 895	-	-	9 895
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	72 637	570 104	16 971	659 712

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Без срока	до 1 года	от 1 года до 5 лет	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	325 027	23 505	-	348 532
Депозиты в банках	-	27 026	-	27 026
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	79 913	79 913
Предоставленные займы	-	1 316	-	1 316
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	45 980	-	45 980
Прочая дебиторская задолженность и предоплаты	-	2 826	-	2 826
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	14 897	-	14 897
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	187 730	-	187 730
Отложенные аквизиционные расходы	-	63 809	-	63 809
Прочие активы	-	985	-	985
Итого активов	325 027	368 074	79 913	773 014
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	-	624 472	4 256	628 728
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	325 027	(256 398)	75 657	144 286

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Без срока	до 1 года	от 1 года до 5 лет	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	168 698	-	-	168 698
Депозиты в банках	-	60 532	-	60 532
Долговые ценные бумаги	-	117 200	-	117 200
Предоставленные займы	-	1 005	-	1 005
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	182 111	-	182 111
Прочая дебиторская задолженность и предоплаты	-	2 656	-	2 656
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	74 842	-	74 842
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	94 835	-	94 835
Отложенные аквизиционные расходы	-	101 235	-	101 235
Прочие активы	-	6 499	-	6 499
Итого активов	168 698	640 915	-	809 613
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	72 637	570 104	16 971	659 712
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	96 061	70 811	(16 971)	149 901

36. События после отчетной даты.

Фактов хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Группы и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, нет.

Генеральный директор ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
Гарифуллин Л.Р.

