

ОАО «БОВОИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

**Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

1. Организационная структура и деятельность

Настоящая финансовая отчетность подготовлена ОАО «Боровицкое страховое общество» в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

Основная деятельность. Основным направлением деятельности является предоставление услуг страхования крупным корпоративным клиентам на территории Российской Федерации:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование средств наземного транспорта (наземного, воздушного, водного);
- страхование грузов;
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества граждан;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, средств воздушного, водного, железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащего исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование строительно-монтажных рисков.

Среднегодовая численность персонала Компании в 2014 году составила 36 человек (2013 г. – 43 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по адресу: 101000, Москва, Покровский б-р, д. 4/17, стр. 3.

Валюта представления отчетности. Если не указано иначе, показатели данной финансовой отчетности выражены в российских рублях («руб.»).

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

**Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 12,0% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

В январе 2015 г. кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а Moody's Investors Service понизило его до отметки Ba1 в феврале 2015 г., т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

В 2014 году во всех сегментах российского страхового рынка отмечен рост страховых взносов. Общая сумма страховых премий, собранная российскими страховыми компаниями за 2014 год, составила 987,8 млрд. руб., что на 9,2% больше показателей 2013 года. Страховые выплаты увеличились на 12,2% и достигли 472,27 млрд. руб. Коэффициент выплат в 2014 году составил 47,81 %.

В то же время, в 2014 году российский страховой рынок столкнулся с последствиями введения санкций международного сообщества, ростом курса иностранных валют, и, как следствие, затруднением размещения рисков в перестрахование на западных рынках. Данная проблема привела к существенному снижению у ряда страховых компаний качества перестраховочной защиты. Тем не менее, Компания в 2014 г. возобновила исходящие облигаторные непропорциональные договора перестрахования, размещенные на западных рынках (в том числе в синдикатах Lloyd's).

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

**Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. Основные принципы подготовки отчетности

База для определения стоимости. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости за исключением следующих активов: финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, финансовых активов, предназначенных для продажи.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Компании является российский рубль. Российский рубль также является валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены (до ближайшей) тысячи.

Компания применяет условные единицы пересчета для договоров страхования и перестрахования. В соответствии с этим используются правила учета и отражения в финансовой отчетности влияния изменений обменных курсов валют, установленные МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», который регулирует следующие аспекты учета влияния валютных курсов на показатели отчетности страховщика:

- определение функциональной валюты (валюты учета);
- правила пересчета стоимости операций, активов, обязательств, доходов и расходов из иностранной (валюты, отличной от функциональной валюты) в функциональную валюту (за исключением операций хеджирования);
- правила пересчета показателей (статей) отчетности из функциональной валюты в валюту представления;
- правила пересчета и отражения в финансовой отчетности иностранного подразделения;
- правила раскрытия в финансовой отчетности влияния изменений валютных курсов.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики

Основные подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. *Активный рынок* – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

До 1 января 2013 года котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Компания

(а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией;

(б) на данной основе предоставляет информацию о группе активов и обязательств старшему руководящему персоналу Компании; и

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

(в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

1. к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
2. ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и
3. оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость иного 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.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом суммы убытков (прямых или путем использования счета оценочного резерва) от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная ставка процента используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.

Классификация финансовых активов. В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

- займы и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик. Последующие переклассификации допускаются только в случаях, предусмотренных МСФО.

Займы и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Они не предназначены для продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли или убытки по таким активам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовыми активами Компании, включенными в данную категорию, являются предоставленные займы, депозиты, размещенные в банках, страховая и прочая дебиторская задолженность.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. *Торговые инвестиции* представлены финансовыми активами, которые приобретены с целью получения прибыли в результате краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или являются частью портфеля ценных бумаг, для которого наблюдается быстрая оборачиваемость. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые инвестиции, если намерена реализовать их в течение короткого периода времени после их приобретения, т.е. в течение 3-6 месяцев. Компания может перенести непроемкий финансовый актив, предназначенный для торговли, из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, повторение которого в ближайшем будущем маловероятно.

Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или вплоть до погашения.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были в безотзывном порядке отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

(а) такая классификация устраняет или значительно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих прибылей и убытков с использованием иных методов; или

(б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с задокументированной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация, составленная на этой основе, регулярно предоставляется и анализируется старшим руководящим персоналом Компании. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых инвестиций.

Торговые инвестиции учитываются по справедливой стоимости. Проценты по торговым инвестициям, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки процента, отражаются в прибыли или убытке за год как процентные доходы. Дивиденды включаются в финансовые доходы, когда установлено право Компании на получение выплачиваемых дивидендов, и вероятность их поступления является высокой. Прочие элементы изменения справедливой стоимости и прибыли или убытки, возникающие при прекращении признания, отражаются в составе прибыли или убытка за год как прибыли за вычетом убытков по торговым инвестициям в периоде, в котором они возникают.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, Компания относит котируемые акции, облигации, векселя.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при выбытии или обесценении таких инвестиций, а также в процессе амортизации.

Компания не имеет финансовых активов, классифицированных в данную категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этих случаях совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся на счет прибылей и убытков. Проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются также в прибылях и убытках. Дивиденды по инвестициям в долевые финансовые инструменты, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год, когда установлено право Компании на получение выплаты и вероятность получения дивидендов является высокой.

Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент их возникновения в результате одного или нескольких событий («событий, приводящих к убытку»), имевших место после первоначального признания данных активов. Значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций в долевой инструмент ниже их себестоимости является свидетельством обесценения. Сумма накопленного убытка от обесценения – рассчитываемая как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в прибыли или убытке, – переносится со счета прочего совокупного дохода в состав финансовых расходов.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются, последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного как имеющийся для продажи, увеличивается, и это увеличение можно объективно связать с событием, случившимся после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается в прибыли или убытке текущего периода.

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются по следующим учетным категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- прочие финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток учитывается в момент первоначального признания только в том случае, если между справедливой стоимостью и ценой сделки существует разница, которая может быть подтверждена другими наблюдаемыми в данный момент на рынке сделками с аналогичным инструментом или оценочным методом, в котором в качестве входящих переменных используются исключительно наблюдаемые рыночные данные.

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

Для определения справедливой стоимости предоставленных займов, не обращающихся на активном рынке, Компания использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть разницы. Такие разницы равномерно амортизируются в течение срока действия предоставленного займа.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признание финансовых активов:

(а) когда эти активы погашены или срок действия прав на потоки денежных средств, связанных с этими активами, истек, или

(б) Компания передала права на потоки денежных средств от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом

1. также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или
2. не передала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

Взаимозачеты финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Дебиторская задолженность. Страховая и прочая дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

Дебиторская задолженность состоит из премий по прямому страхованию, подлежащих внесению страхователями, задолженности агентов и брокеров по договорам страхования, дебиторской задолженности по регрессным и перестрахованным претензиям, прочей дебиторской задолженности по прямому возмещению убытков со страховщиками причинителя вреда, прочей дебиторской задолженности по суброгации и прочей дебиторской задолженности.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий, приводящих к убытку»), имевших место после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Если у Компании 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. Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены прочие основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не объясняется задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает значительные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагент рассматривает возможность объявления банкротства или финансовой реорганизации;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента; или
- стоимость обеспечения, если таковое имеется, существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Компании, депозиты со сроком размещения до 90 дней.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Предоплаты. Предоплаты отражаются в отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты классифицируются как долгосрочные, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ним, превышает один год, или если предоплаты относятся к активам, который будет отражен в учете как долгосрочный при первоначальном признании. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Компанией. Прочие предоплаты списываются на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ним. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплатам, не будут получены, балансовая стоимость предоплат подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

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

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке в сумме превышения величины обесценения над прошлой переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке в момент их возникновения.

Незавершенное строительство, если необходимо, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания и сооружения - 45 лет;
- Офисное оборудование – техника - 5-10 лет;
- Транспортные средства — 3- 5 лет;
- Прочие основные средства— 5-10 лет.

Первоначально здания учитываются по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Финансовая аренда - Компания в качестве арендатора. Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на арендатора.

Компания признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Компании. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя. Компания отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибыли или убытке в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Акционерный капитал. Доли акционеров отражаются в составе акционерного капитала. Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Акционерный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в акционерный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Дивиденды. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы чистых активов, относящихся к акционерам на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы. Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

Резерв незаработанной премии (РНП). Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. Расчет РНП производится на базе начисленной брутто-премии, следовательно, Компания формирует отложенные аквизиционные расходы. Расчет РНП Компания производит отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина РНП определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерв урегулирования убытков.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв урегулирования убытков рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются на основании актуарных отчетов. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии, и его урегулированием.

Резерв неистекшего риска. Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий не достаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. В отчете о прибыли или убытке резерв неистекшего риска отражается по строке резерв убытков.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Для анализа окончательных оплаченных убытков Компанией применяются следующие методы:

- метод цепной лестницы (классический);
- метод цепной лестницы (с корректировкой факторов развития);
- *naivelossratio* - метод, базирующийся на ожидаемой убыточности;
- метод Борнхьюттера – Фергюссона;
- метод среднего убытка, включающего отдельный анализ количества оплаченных убытков и среднего размера убытка.

Проверка адекватности страховых резервов. На конец каждого отчетного периода проводится проверка адекватности страховых резервов за вычетом соответствующих аквизиционных расходов по заключению договоров страхования. В случае недостаточности резервов Компания в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в отчете о прибыли или убытке.

Активы по договорам перестрахования. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков, и премии, переданные в перестрахование Компанией. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Компании, связанные с передачей премий перестраховщикам, и долю Компании в убытках, связанных со страховыми случаями, переданными Компанией в перестрахование.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и кредиторскую задолженность. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

Компания регулярно тестирует свои перестраховочные активы на обесценение в соответствии с учетной политикой, описанной выше в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения перестраховочных активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Отложенные аквизиционные расходы. Сумма отложенных аквизиционных расходов рассчитывается и амортизируется в соответствии со сроком действия договора по каждому договору страхования.

Оценка на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату. В случае, когда возмещаемая стоимость отложенных расходов по заключению договоров страхования становится меньше балансовой, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке.

Отложенные расходы по заключению договоров страхования также учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

Признание доходов и расходов

Страховые премии. Компания отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика.

Размер премий, подписанных на конец отчетного периода, но не полученных, определяется на основе оценок андеррайтинга или прошлого опыта и включается в состав подписанных премий.

Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве выручки таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о прибыли или убытке.

Доходы по регрессам. Доходы по регрессам признаются по методу начисления в момент даты наступления страхового случая, к которому относится получение данного регресса, и оцениваются с использованием актуарных методов оценки.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы включают в себя: агентское вознаграждение; заработную плату, страховую и накопительные части трудовой пенсии работников по заключению договоров страхования; услуги экспертов по заключению договоров страхования; рекламу; канцелярские товары, бумагу, расходные материалы к оргтехнике, отнесенные к заключению договоров страхования; расходы на изготовление полисов и бланков; услуги сотовой связи; наём жилого помещения и другие расходы, отнесенные к заключению договоров страхования.

Комиссионные доходы. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке.

Резерв предупредительных мероприятий (РПМ). Компания имеет ограничения по использованию части премий, полученных на условиях, определенных российским страховым законодательством. Цель создания резерва предупредительных мероприятий (РПМ) заключается в выделении средств для финансирования мер, направленных на предотвращение несчастных случаев, укрепление общей безопасности и предотвращение убытков или ущерба застрахованному имуществу. Средства не обязательно должны быть израсходованы или возвращены страхователям в случае неиспользования. Однако Компания ограничена в распределении этих средств участникам в форме дивидендов.

Налогообложение. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибыли или убытке, за исключением их отнесения непосредственно на акционерный капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе акционерного капитала.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога, основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном его отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Соответственно, начиная с 1 января 2003 года, Компания не применяет МСФО 29 к отчетным периодам и отражает совокупное влияние эффекта от применения МСФО 29 на не денежные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи по состоянию на последующие отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм.

Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Компании с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказала существенного воздействия на Компанию.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12 требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали существенного воздействия на Компанию.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Компанию.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Компанию.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев.

- Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Компанию:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
- МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: растения, которыми владеет предприятие» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»**Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***5. Сверка капитала**

Бухгалтерский учет в Компании ведется в соответствии с законодательными требованиями Российской Федерации, и по некоторым позициям отличается от МСФО. Сверка капитала в отчетности, составленной в соответствии с РСБУ и МСФО за 2014 год, представлена ниже:

31.12.2014	РСБУ	Рекласс	Корректировки	МСФО
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	245 307	-	-	245 307
Депозиты в банках	-	40 800	-	40 800
Займы выданные	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	85 398	-	85 398
Финансовые вложения	126 425	(126 425)	-	-
Дебиторская задолженность и предоплаты	632 533	41	(3 149)	629 425
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	101 555	(24 235)	77 320
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	5 061	5 665	10 726
Доля перестраховщиков в страховых резервах	106 616	(106 616)	-	-
Основные средства	270	-	(19)	251
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	52 085	52 085
Отложенные налоговые активы	341	(974)	633	-
Запасы	107	(107)	-	-
Прочие активы	-	107	-	107
Всего активов	1 111 599	(1 160)	30 980	1 141 419
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии, брутто	-	141 253	50 190	191 443
Резерв убытков, брутто	-	60 784	(34 599)	26 185
Страховые резервы	202 037	(202 037)	-	-
Оценочные обязательства	1 576	(1 576)	-	-
Кредиторская задолженность	247 366	1 390	-	248 756
Отложенные налоговые обязательства	-	(974)	3 584	2 610
Итого обязательств	450 979	(1 160)	19 175	468 994
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	480 000	-	26 611	506 611
Эмиссионный доход	-	29 925	-	29 925
Добавочный капитал	129 925	(29 925)	-	100 000
Прочие резервы, сформированные в соответствии с РСБУ	3 123	-	(3 123)	-
Нераспределенная прибыль	47 572	-	(11 683)	35 889
Итого капитал	660 620	-	11 805	672 425
Итого обязательства и капитал	1 111 599	(1 160)	30 980	1 141 419

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Сверка капитала (продолжение)

Сверка капитала за 2013 год:

31.12.2013	РСБУ	Рекласс	Корректировки	МСФО
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	91 654	-	-	91 654
Депозиты в банках	-	24 000	-	24 000
Займы выданные	-	136 563	-	136 563
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	553 811	-	553 811
Финансовые вложения	720 501	(720 501)	-	-
Дебиторская задолженность и предоплаты	305 305	5 592	(393)	310 505
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	129 476	-	129 476
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	12 661	(6 677)	5 984
Доля перестраховщиков в страховых резервах	142 137	(142 137)	-	-
Основные средства	2 419	-	118	1 927
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	56 140	56 140
Отложенные налоговые активы	396	(475)	79	-
Запасы	194	(194)	-	-
Прочие активы	-	194	-	194
Всего активов	1 262 606	(1 009)	49 267	1 310 864
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии, брутто	-	183 325	56 142	239 467
Резерв убытков, брутто	-	110 976	(93 835)	17 141
Страховые резервы	294 301	(294 301)	-	-
Оценочные обязательства	1 883	(1 883)	-	-
Кредиторская задолженность	313 311	1 348	-	314 659
Отложенные налоговые обязательства	-	(475)	17 455	16 980
Итого обязательств	609 495	(1 009)	(20 239)	588 247
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	480 000	-	26 611	506 611
Эмиссионный доход	-	29 925	-	29 925
Добавочный капитал	129 925	(29 925)	-	-
Прочие резервы, сформированные в соответствии с РСБУ	2 295	-	(2 295)	-
Нераспределенная прибыль	40 891	-	45 190	86 081
Итого капитал	653 111	-	69 506	722 617
Итого обязательства и капитал	1 262 606	(1 009)	49 267	1 310 864

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»**Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***5. Сверка капитала (продолжение)**

Сверка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год:

2014	РСБУ	Рекласс	Корректировки	МСФО
СТРАХОВАНИЕ				
Страховые премии, нетто	245 067	(1 955)	-	243 112
Страховые премии, всего	581 041	(2 100)	-	578 941
Премии, переданные в перестрахование	(335 974)	145	-	(335 829)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	14 151		(18 283)	(4 132)
Изменение в резерве незаработанной премии, всего	42 072	-	5 952	48 024
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(27 921)	-	(24 235)	(52 156)
Чистая заработанная премия	259 218	(1 955)	(18 283)	238 980
Выплаты по договорам страхования, нетто	(47 856)	(850)	-	(48 706)
Требования оплаченные, всего	(48 194)	(875)	-	(49 069)
Доля перестраховщиков в оплате требований	338	25	-	363
Расходы по урегулированию требований	(5 082)	5 082	-	-
Изменение резерва убытков, нетто	43 481	(889)	(46 894)	(4 302)
Изменение резерва убытков, всего	51 081	(889)	(59 236)	(9 044)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(7 600)	-	12 342	4 742
Чистая сумма состоявшихся убытков	(9 457)	3 343	(46 894)	(53 008)
Изменение иных страховых резервов	(889)	889	-	-
Отчисления от страховых премий	(394)	394	-	-
Расходы по сопровождению договоров страхования и перестрахования	-	(1 775)	-	(1 775)
Аквизиционные расходы	(162 281)	4 180	-	(158 101)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	-	-	(4 055)	(4 055)
Доходы по инвестициям	1 014 934	(1 014 934)	-	-
Расходы по инвестициям	(1 012 662)	1 012 662	-	-
Доходы от возмещения регрессных исков	-	1 639	-	1 639
Прочие доходы по страхованию, нетто	(37 120)	2 178	-	(34 942)
Результат от деятельности по перестрахованию	51 349	6 621	(69 232)	(11 262)

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Сверка капитала (продолжение)

2014	РСБУ	Рекласс	Корректировки	МСФО
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами	-	882	-	882
Процентные доходы	-	6 669	-	6 669
Доходы от переоценки иностранной валюты, нетто	-	4	-	4
Прочие доходы	2 260 560	(2 258 860)	-	1 700
Прочие расходы	(2 257 401)	2 257 401	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(35 347)	(12 718)	70	(47 995)
Обесценение дебиторской задолженности и предоплат	-	-	(2 963)	(2 963)
Прибыль до налогообложения	19 161	(1)	(72 125)	(52 965)
Расходы по налогу на прибыль	(4 452)	-	14 425	9 973
Прибыль по обычной деятельности	14 709	(1)	(57 700)	(42 992)

Сверка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год:

2013	РСБУ	Рекласс	Корректировки	МСФО
СТРАХОВАНИЕ				
Страховые премии, нетто	217 339	13 301	-	216 516
Страховые премии, всего	631 569	(52 609)	-	630 539
Премии, переданные в перестрахование	(414 230)	65 910	-	(414 023)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(12 793)	-	(41 526)	(8 204)
Изменение в резерве незаработанной премии, всего	(17 089)	(12 055)	(7 573)	(12 501)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	4 296	16 779	(33 952)	4 297
Чистая заработанная премия	204 546	13 301	(41 526)	208 312
Выплаты по договорам страхования, нетто	(23 139)	405	-	(24 227)
Требования оплаченные, всего	(29 474)	(15 935)	-	(31 230)
Доля перестраховщиков в оплате требований	6 335	16 340	-	7 002
Расходы по урегулированию требований	(4 845)	4 845	-	-
Изменение резерва убытков, нетто	(11 827)	9 344	15 550	213
Изменение резерва убытков, всего	(7 368)	112 852	(86 573)	10 569
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(4 459)	(103 507)	102 123	(10 356)
Чистая сумма состоявшихся убытков	(39 811)	14 594	15 550	(24 014)

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»**Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***5. Сверка капитала (продолжение)**

2013	РСБУ	Рекласс	Корректировки	МСФО
Изменение иных страховых резервов	(211)	211	-	-
Отчисления от страховых премий	(585)	585	-	-
Расходы по сопровождению договоров страхования и перестрахования	-	(453)	-	(1 458)
Аквизиционные расходы	(154 128)	(6 710)	-	(143 113)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	-	-	7 482	(4 436)
Доходы по инвестициям	1 075 716	(1 075 716)	-	-
Расходы по инвестициям	(1 068 350)	1 068 350	-	-
Доходы от возмещения регрессных исков	-	3 789	-	1 778
Прочие доходы по страхованию, нетто	24 171	(26 724)	-	24 513
Результат от деятельности по перестрахованию	41 348	(8 773)	(18 494)	61 582

Основные средства Компании стоимостью 40 тыс. рублей за единицу были единовременно списаны в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Акционерный капитал до 1 января 2003 года был оценен в соответствии с критериями, установленными МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Переоценка отнесена на увеличение капитала в сумме 26 611 тыс. рублей.

Актуарное заключение по состоянию на 31 декабря 2014 г. во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» подготовлено Ответственным актуарием Литвиновым Александром Сергеевичем (Регистрационный номер №19, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев).

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2014	31.12.2013
Денежные средства в кассе	369	10 642
Денежные средства в банке	244 938	81 012
Итого:	245 307	91 654

По состоянию на 31.12.2014, 31.12.2013 гг. Компания размещала денежные средства в российских банках, имеющих высокий рейтинг надежности.

7. Депозиты, размещенные в банках

Компания размещает временно свободные средства на банковских депозитах. По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания разместила депозиты в российских банках:

	Процентная ставка	Срок погашения	31.12.2014
АО КБ "УНИФИН"	22%	30.06.2015	20 000
АО КБ "УНИФИН"	22%	22.06.2015	10 000
АО КБ "УНИФИН"	8,5%	14.01.2015	10 800
Итого:			40 800

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания размещала депозиты в российских банках:

	Процентная ставка	Срок погашения	31.12.2013
ЗАО АКБ "Транскапиталбанк"	9%	30.12.2014	20 000
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	7,25%	04.03.2014	4 000
Итого:			24 000

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	31.12.2014	31.12.2013
Акции, учитываемые по справедливой стоимости	87	132 805
Облигации, учитываемые по справедливой стоимости	85 311	421 006
Векселя, учитываемые по справедливой стоимости	-	131 563
Итого:	85 398	685 373

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»**Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, кроме векселей, имеют рыночные котировки. Компания реализует такие ценные бумаги в течение 3-6 месяцев с момента их приобретения. Компания относит векселя в данную категорию, поскольку не планирует удерживать их до погашения и приобретает их с целью получения кратковременной прибыли.

Портфель финансовых вложений на конец отчетного периода включает:

Акции:

Эмитент	31.12.2014	31.12.2013
Сбербанк	87	-
ИНТЕР РАО ЕЭС	-	70 720
ММК ОАО	-	30 324
МОСЭНЕРГО	-	29 299
Роснефть НК ОАО	-	1 258
Уралкалий ОАО	-	1 204
Итого:	87	132 805

Облигации

Эмитент	31.12.2014	31.12.2013
Азиатско-Тихоокеанский Банк (ОАО)	-	73 509
АФК Система ОАО	-	5 201
Еврофинансы-Недвижимость ООО	73 227	83 700
Русфинанс Банк ООО	12 084	-
Красноярский край	-	30 600
Министерство финансов Российской Федерации	-	50 955
НОМОС-БАНК ОАО	-	100 150
Самарская область	-	41 538
Свердловская область	-	35 354
Итого:	85 311	421 006

Векселя

Эмитент	Срок погашения	31.12.2013
Кредит Европа Банк	не ранее 07.05.2014	19 419
МДМ Банк	21.12.2015	8 408
Петрокоммерц Банк	не ранее 22.09.2014	93 554
УНИФИН КБ ЗАО	14.10.2014	10 182
Итого:		131 563

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Займы выданные

	31.12.2014	31.12.2013
Займы выданные	-	136 563
Проценты по займам выданным	-	349
Итого:	-	136 912

10. Дебиторская задолженность и предоплаты

	31.12.2014	31.12.2013
Проценты по депозитам	-	34
Дебиторская задолженность по договорам страхования	217 741	276 368
Дебиторская задолженность агентов по договорам страхования	7	207
Дебиторская задолженность по договорам перестрахования	1 639	2 417
Резерв дебиторской задолженности по страхованию	(1008)	-
Прочая дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков со страховщиками причинителя вреда	217	-
Прочая дебиторская задолженность по суброгации	2 184	3 447
Прочая дебиторская задолженность	398 107	3 958
Предоплата по текущему налогу на прибыль	5	1 043
Предоплата по товарам и услугам	1 904	16 223
Расчеты с персоналом по прочим операциям	2	-
Дебиторская задолженность по счетам ДЕПО	10 105	13
НКД по облигациям	227	6 128
Проценты по векселям	46	120
Социальные налоги к возмещению	117	112
Прочие налоги к возмещению	87	88
Резерв прочей дебиторской задолженности	(1 955)	-
Итого:	629 425	310 156

На 31.12.2014 НКД по облигациям в сумме 227 тыс. руб. было отражено в составе дебиторской задолженности и предоплат.

11. Доля перестраховщиков в резервах

	31.12.2014	31.12.2013
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	77 320	129 476
Доля перестраховщиков в резерве убытков	10 726	5 984
Итого	88 046	135 460

Крупнейшими перестраховщиками Компании являются Alterra at Lloyd's Syndicate 1400, Arch Syndicate AAAL 2012, Zurich Global Corporate Uk, Sava Re, Odyssey Re, Kuwait Re.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»
Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Основные средства

	Офисная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
<i>Историческая стоимость</i>				
Остаток на 1 января 2013 г.	861	1 643	93	2 597
Поступления	98	2 205	211	2 514
Выбытия	-	(1 643)	-	(1 643)
Остаток на 31 декабря 2013 г.	959	2 205	304	3 468
Остаток на 1 января 2014 г.	959	2 205	304	3 468
Поступления	50	-	-	50
Выбытия	-	(2 205)	-	(2 205)
Остаток 31 декабря 2014 г.	1 009	-	304	1 313
<i>Амортизация и убытки от обесценения</i>				
Остаток на 1 января 2013 г.	(511)	(133)	(93)	(738)
Амортизация за отчетный год	(326)	(533)	-	(859)
Выбытия	-	666	-	666
Остаток на 31 декабря 2013 г.	(837)	-	(93)	(930)
Остаток на 1 января 2014 г.	(837)	-	(93)	(930)
Амортизация за отчетный год	(35)	(715)	(96)	(846)
Выбытия	-	715	-	715
Остаток на 31 декабря 2014 г.	(872)	-	(189)	(1 061)
<i>Балансовая стоимость</i>				
На 1 января 2013 г.	350	1 510	-	1 860
На 31 декабря 2013 г.	122	2 205	211	2 537
На 31 декабря 2014 г.	136	-	115	251

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Отложенные налоговые активы и обязательства

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	Активы			Обязательства		
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Основные средства	47	99	21	-	(24)	-
Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	(12 115)
Дебиторская задолженность и предоплаты	630	79	99	-	-	-
Страховые резервы	-	-	12 302	(3 584)	(17 431)	(15 138)
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	297	297	297	-	-	-
Налоговые активы/(обязательства)	974	475	12 720	(3 584)	(17 455)	(27 253)
Зачет налога	(974)	(475)	(12 720)	974	475	12 720
Чистые налоговые активы / (обязательства)	-	-	-	(2 610)	(16 980)	(14 533)

Движение отложенных налогов:

	2014	2013
на 1 января	(16 980)	(14 533)
Доход/(расход) по налогу за период, признанные в составе прибыли или убытка	14 370	(2 247)
Итого:	(2 610)	(16 980)

14. Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы

Компания формировала следующие страховые резервы на 31.12.2014 и 31.12.2013 гг.:

- Резерв незаработанной премии;
- Резервы убытков:
 - Резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
 - Резерв произошедших, но не заявленных убытков;
 - Резерв урегулирования убытков.

Ниже приведен анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования.

	31.12.2014	31.12.2013
Добровольное медицинское страхование	91	1 274
Несчастные случаи и болезни	19	75
Имущество	7 073	7 599
Средств наземного транспорта	1 412	1 366
Грузы	43 089	44 220
Гражданская ответственность добровольная	205	98
ОСАГО	142	1 393
Прочие	54	115
Итого:	52 085	56 140

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы (продолжение)

В таблицах по годам представлен анализ изменений резерва незаработанной премии и резервов убытков, доли перестраховщика в них в разрезе видов страхования.

31.12.2014	ВСЕГО	Страхован не имущества	Страхова- ние средств наземного транспорта	Страхова ние грузов	Доброволь- ное страхование гражданской ответственно сти	ОСАГО	ДМС	Страхова- ние несчастных случаев и болезней	Прочее страхован ие
Страховые резервы									
Резерв незаработанной премии	191 443	33 991	4 815	148 583-	1 133	1 784	868	84	185
Резервы убытков									
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	10 883	4 068	796	-	-	1 004	-	5 015	-
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	15 302	111	722	9 695	346	2 615	1 144	470	199
Резерв неистекшего риска									
Резерв урегулирования убытков									
ИТОГО РЕЗЕРВОВ	217 628	38 170	6 333	158 278	1 479	5 403	2 012	5 569	384
Доля перестраховщиков в страховых резервах									
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	77 320	1 022	417	75 881	-	-	-	-	-
Резервы убытков									
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	4 726	-	213	-	-	-	-	4 513	-
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	6 000	17	106	5 812	31	-	-	34	-
ИТОГО ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В РЕЗЕРВАХ	88 046	1 039	736	81 693	31	-	-	4 547	-

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы (продолжение)

31.12.2013	ВСЕГО	Страховые имущественные резервы	Страховые резервы средств наземного транспорта	Страховые резервы грузов	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	ДМС	Страховые резервы несчастных случаев и болезней	Прочие страховые резервы
Страховые резервы									
Резерв незаработанной премии	239 467	41 455	5 687	157 133	365	14 731	19 394	305	397
Резервы убытков									
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	13 402	2 277	4 093	-	-	2 017	-	5 015	-
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	4 687	104	223	-	-	4 360	-	-	-
Резерв неистекшего риска	(1 350)	-	-	-	-	(1 350)	-	-	-
Резерв урегулирования убытков	402	68	123	-	-	61	-	150	-
ИТОГО РЕЗЕРВОВ	256 608	43 904	10 126	157 133	365	19 819	19 394	5 470	397
Доля перестраховщиков в страховых резервах									
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	129 476	20 220	811	108 263	-	-	150	32	-
Резервы убытков									
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	5 758	-	1 131	-	-	-	-	4 627	-
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	53	-	53	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в прочих страховых резервах	173	-	34	-	-	-	-	139	-
ИТОГО ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В РЕЗЕРВАХ	135 460	20 220	2 029	108 263	-	-	150	4 798	-

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»**Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***14. Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы
(продолжение)****Резерв заявленных неурегулированных убытков**

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) формируется, если страхователем (перестрахователем) был заявлен убыток по договору страхования (договору, принятому в перестрахование), но обязательство страховщика (перестраховщика) по осуществлению страховой выплаты (возмещению доли в страховой выплате по перестрахованному договору) на отчетную дату не исполнено или исполнено не в полном объеме.

В таблице ниже приводятся выплаты Компании (брутто) по годам оплаты убытков.

Вид страхования	2014	Доля, %	2013	Доля, %
КАСКО	3 922	8%	5 813	19%
ОСАГО	15 793	32%	8 962	29%
Несчастные случаи и болезни	1	-	5 620	18%
Добровольное медицинское страхование	28 943	59%	10 383	33%
Имущество	180	-	452	1%
Итого:	48 840	100%	31 230	100%

Сравнение с премиями Компании показывает низкий коэффициент выплат практически по всем видам, за исключением ОСАГО, КАСКО и добровольному медицинскому страхованию в 2014 г.:

Вид страхования	2014	2013
Добровольное медицинское страхование	140%	31%
КАСКО	51%	57%
Несчастный случай и болезни	-	386%
ОСАГО	292%	32%
Итого:	8%	5%

Высокий коэффициент выплат по ОСАГО связан с тем, что в начале 2014 г. Обществом было принято решение о сокращении сборов премий по ОСАГО и в данном коэффициенте убыточности участвуют выплаты по договорам, заключенным в прошлые периоды, на фоне существенного сокращения сборов премий в 2014 г.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы
(продолжение)

Резерв урегулирования убытков

В 2013 г. Компания формировала резерв урегулирования убытков в размере 3% от величины резерва заявленных неурегулированных убытков.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков

Компания формирует Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), предназначенный для обеспечения выполнения обязательств, возникших в связи:

- 1) со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного периода, о факте наступления которых не было заявлено на отчетную дату;
- 2) со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено, но на отчетную дату они не были учтены;
- 3) с развитием резервов по уже заявленным страховым случаям;
- 4) с возобновленными убытками (которые были заявлены и полностью урегулированы ранее, но потребовали дополнительных выплат).

Существующие математические методы оценки РПНУ являются по своей сути статистическими, т.е. подразумевают наличие определенной статистики по страховым случаям и стабильность портфеля страховщика в течение нескольких лет.

На основании данной таблицы с учетом объемов собираемых премий сделан вывод о том, что применение статистических методов оценки РПНУ возможно и имеет смысл лишь для страхования от несчастных случаев и болезней, КАСКО, ОСАГО, добровольного медицинского страхования и страхования имущества.

Для расчета РПНУ для каждой из этих групп основным методом является метод Борнхьюттера-Фергюссона, однако для каждого вида страхования и для каждого года необходимо отдельно пересматривать возможности его применения исходя из структуры страхового портфеля Компании.

Резерв неистекшего риска

Компания формирует резерв неистекшего риска по массовым видам страхования при наличии достоверной информации о предстоящем снижении объемов премий по данным видам.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиторская задолженность

	31.12.2014	31.12.2013
Кредиторская задолженность агентов по договорам страхования	667	68 570
Кредиторская задолженность по договорам перестрахования	73 738	208 735
Кредиторская задолженность по договорам страхования	170 680	300
Задолженность перед персоналом по заработной плате	654	785
Задолженность по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	405	491
Резерв по неиспользованным отпускам	1 036	1 883
Прочая кредиторская задолженность	1 576	33 895
Итого:	248 756	314 659

16. Капитал

По состоянию на 31.12.2014 года акционерный капитал составил 506 611 тыс. рублей, добавочный капитал - 100 000 тыс. рублей. Согласно протоколу № 01-02/12 от 20 февраля 2012 г. внеочередного собрания акционеров ОАО «Боровицкое страховое общество» принято решение об увеличении добавочного капитала Компании на 100 000 тыс. рублей путем передачи акционерами имущества в целях увеличения чистых активов Компании. Эмиссионный доход составил 29 925 тыс. рублей.

17. Нераспределенная прибыль

На 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Компании составила 35 889 тыс. рублей (2013: 86 081 тыс. рублей).

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ страховых премий и выплат в разрезе видов страхования за 2014 год

2014	ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование грузов	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней	Прочее страхование
Страховые премии, нетто	243 112	24 654	6 455	184 989	2 115	5 292	20 046	219	(658)
Страховые премии, всего	578 941	64 263	7 650	480 014	2 115	5 292	20 046	219	(658)
Премии, переданные в перестрахование	(335 829)	(39 609)	(1 195)	(295 025)	-	-	-	-	-
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(4 132)	(11 734)	478	(23 832)	(918)	12 947	18 526	189	212
Изменение в резерве незаработанной премии, всего	48 024	7 464	872	8 550	(768)	12 947	18 526	221	212
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(52 156)	(19 198)	(394)	(32 382)	(150)	-	-	(32)	-
Чистая заработанная премия	238 980	12 920	6 933	161 157	1 197	18 239	38 572	408	(446)
Выплаты по договорам страхования, нетто	(48 706)	(180)	(3 789)	-	-	(15 793)	(28 943)	(1)	-
Выплаты по договорам страхования, всего	(49 069)	(180)	(4 152)	-	-	(15 793)	(28 943)	(1)	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	363	-	363	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва убытков, нетто	(4 302)	(1 595)	2 022	(3 883)	(315)	776	(1 144)	(539)	376
Изменение резерва убытков, всего	(9 044)	(1 612)	2 921	(9 695)	(346)	776	(1 144)	(320)	376
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	4 742	17	(899)	5 812	31	-	-	(219)	-
Чистая сумма состоявшихся убытков	(53 008)	(1 775)	(1 767)	(3 883)	(315)	(15 017)	(30 087)	(540)	376

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Анализ премий и выплат (продолжение)

2014	ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование грузов	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней	Прочее страхование
Расходы по сопровождению договоров страхования и перестрахования	(1 775)	(245)	(29)	(1 320)	(2)	(78)	(94)	(4)	(3)
Аквизиционные расходы	(158 101)	(21 822)	(2 556)	(117 600)	(190)	(6 973)	(8 335)	(365)	(260)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	(4 055)	(526)	46	(1 131)	107	(1 251)	(1 183)	(56)	(61)
Доходы от возмещения регрессных исков	1 639	226	26	1 219	2	72	87	4	3
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто	(34 942)	(4 824)	(563)	(25 992)	(42)	(1 541)	(1 842)	(80)	(58)
Результат от деятельности по перестрахованию	(11 262)	(16 046)	2 090	12 450	757	(6 549)	(2 882)	(633)	(449)

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Анализ премий и выплат (продолжение)

Ниже приведен анализ страховых премий и выплат в разрезе видов страхования за 2013 год

2013	ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование грузов	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней	Прочее страхование
Страховые премии, нетто	216 516	34 966	8 483	109 464	445	27 808	33 241	1 078	1 031
Страховые премии, всего	630 539	87 039	10 192	469 014	759	27 808	33 241	1 455	1 031
Премии, переданные в перестрахование	(414 023)	(52 073)	(1 709)	(359 550)	(314)	-	-	(377)	-
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(8 204)	105	1 211	19 299	741	(11 104)	(18 508)	(67)	119
Изменение в резерве незаработанной премии, всего	(12 501)	(6 318)	1 758	20 423	1 166	(11 104)	(18 508)	(99)	181
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	4 297	6 423	(547)	(1 124)	(425)	-	-	32	(62)
Чистая заработанная премия	208 312	35 071	9 694	128 763	1 186	16 704	14 733	1 011	1 150
Выплаты по договорам страхования, нетто	(24 227)	(452)	(3 810)	-	-	(8 962)	(10 383)	(620)	-
Выплаты по договорам страхования, всего	(31 230)	(452)	(5 813)	-	-	(8 962)	(10 383)	(5 620)	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	7 003	-	2 003	-	-	-	-	5 000	-
Изменение резерва убытков, нетто	213	181	(553)	-	79	(1 127)	313	1 358	(38)
Изменение резерва убытков, всего	10 569	181	136	-	79	(1 127)	313	11 025	(38)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(10 356)	-	(689)	-	-	-	-	(9 667)	-
Чистая сумма состоявшихся убытков	(24 014)	(271)	(4 363)	-	79	(10 089)	(10 070)	738	(38)

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Анализ премий и выплат (продолжение)

2013	ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование грузов	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней	Прочее страхование
Расходы по сопровождению договоров страхования и перестрахования	(1 458)	(201)	(24)	(1 085)	(2)	(64)	(77)	(3)	(2)
Аквизиционные расходы	(143 113)	(19 755)	(2 313)	(106 452)	(172)	(6 312)	(7 545)	(330)	(234)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	(4 436)	39	(638)	(5 868)	(333)	1 083	1 141	25	115
Доходы от возмещения регрессных исков	1 778	245	29	1 323	2	78	94	4	3
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто	24 513	3 384	396	18 234	29	1 081	1 292	57	40
Результат от деятельности по перестрахованию	61 582	18 512	2 781	34 915	789	2 481	(432)	1 502	1 034

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Анализ премий и выплат (продолжение)

В 2011-2013 гг. динамика роста страховых премий Компании была положительной. Некоторое снижение сборов в 2014 г. по сравнению с 2013 г. связано со стратегическим решением Компании о сокращении портфелей ОСАГО и КАСКО. Наибольший прирост премий в 2014 г. пришелся на страхование имущества и страхование грузов.

Основу портфеля Компании на протяжении нескольких лет составляет страхование грузов. Также на протяжении нескольких лет Компания поддерживает стабильный портфель по страхованию имущества юридических лиц. Основу портфеля составляют крупные имущественные объекты финансово-промышленных групп.

Доля премий по страхованию средств наземного транспорта и ОСАГО в общем объеме страховых премий незначительна и не превышала 15% на протяжении трех лет. Портфель добровольного медицинского страхования планируется поддерживать на существующем уровне (менее 5% от общих годовых сборов премий).

Наибольший объем премий, переданных в перестрахование, приходится на страхование грузов. Значительный объем ответственности, передаваемой в перестрахование, связан с принципиальной позицией Компании оставлять на нетто-удержании ответственность, не превышающую 10% от собственных средств.

20. Аквизиционные расходы

	2014	2013
Брокерское и агентское вознаграждение	157 197	141 888
Обязательные платежи в РСА	521	784
Прочие расходы	383	440
Итого:	158 101	143 113

21. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Оплата труда	25 844	29 370
Взносы в ФСС и ПФ	5 811	6 572
Амортизация основных средств и нематериальных активов	846	859
Аренда и содержание офисов	6 219	6 012
Аудиторские, юридические и прочие консультационные услуги	1 404	1 907
Командировочные и представительские расходы	46	94
Услуги связи	804	883
Материальные расходы	420	1 522
Услуги банка	888	747
Налоги (кроме налога на прибыль)	9	43
Доходы (расходы) от выбытия основных средств	1	(240)
Расходы на страхование	957	-
Прочие расходы	4 746	11 558
Итого:	47 995	59 329

В административных расходах более 50% занимает доля оплаты труда и начисления на нее.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Сверка налога на прибыль

	2014	2013
Прибыль до налогообложения, облагаемая налогом по ставке 20%	(52 965)	31 932
Теоретическая сумма расходов по налогу на прибыль при ставке российского налогообложения 20%	10 593	(6 386)
Итого теоретическая сумма налога на прибыль	10 593	(6 386)
Постоянные налоговые разницы	(620)	1 180
Расходы по налогу на прибыль	9 973	(5 206)
Налог на прибыль	2014	2013
Текущий налог на прибыль	(4 397)	(2 759)
Отложенные налоги, признаваемые в отчете о прибыли или убытке	14 370	(2 448)
Расходы по налогу на прибыль	9 973	(5 206)

23. Расчеты и операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация о характере отношений Компании, видах операций и объемах пассивных операций между связанными сторонами.

Единоличный исполнительный орган – Часовикова Н. Г.

Члены Совета директоров: Усов Н. Н. – Председатель Совета Директоров, Копнев Д. В., Часовикова Н. Г., Кашуро Н. В., Семашев М. К.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 и 31.12.2013 г. отсутствуют.

В 2014 году Компания выплатила вознаграждение, предусмотренное трудовыми соглашениями, акционерам, являющимся руководящим персоналом Компании, в сумме 7 019 тыс. руб.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Операционные сегменты

Страховые премии (взносы) по страхованию (перестрахованию принятому) по географическим рынкам оказания страховых услуг (в разрезе субъектов Российской Федерации), показаны в таблице:

Субъект Российской Федерации	2014	2013
Москва	580 946	614 429
Московская область	95	17 140
Итого:	581 041	631 569

Сбор премий по входящему перестрахованию:

Тип договора	2014	2013
Прямое страхование	580 931	631 415
Входящее перестрахование	110	154
Итого:	581 041	631 569

Основную массу договоров перестрахования составляют пропорциональные факультативные договора.

Компания формирует портфель, базируясь на типовых страховых продуктах, доля новых или нетиповых продуктов не должна превышать 10%, при этом такие продукты предлагаются только клиентам, с которыми у Компании сложились длительные устойчивые отношения. После трехлетнего периода страхования продукт может быть переведен в разряд типовых и предлагаться более широкому кругу клиентов. За счет соблюдения данного правила Компанией накоплена значительная статистика по страховым случаям, анализ которой позволяет осуществлять корректировку тарифов. Данная корректировка по не массовым видам проводится не чаще чем раз в год, по массовым видам (автострахование) – не чаще чем раз в квартал. Портфель Компании сбалансирован, доля страховых премий, приходящихся на страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, должна составлять не более 10%, поэтому некоторые отклонения в убыточности по данным видам не оказывают серьезного влияния на финансовое положение Компании.

В 2013 г. Компания существенно увеличила сборы премий по ОСАГО, однако в начале 2014 г. было принято стратегическое решение о сокращении данной линии бизнеса.

Основную часть портфеля составляют риски крупных финансовых и промышленных групп, с которыми Компания сотрудничает уже на протяжении нескольких лет. По предлагаемым продуктам в Компании разработаны котировальные инструкции с рекомендуемыми тарифами и допустимыми скидками, соблюдение которых контролируется руководителями отделов и управлений. Дополнительный контроль осуществляется сотрудниками бухгалтерии и планово-финансового отдела при заведении полисов в базу и регулярном анализе структуры портфеля Компании на соответствие применяемым ставкам страхования. Котировальные инструкции разработаны в соответствии с лицензированными правилами страхования, применение значительных понижающих коэффициентов или принятие «нетиповых» рисков происходит только по согласованию с генеральным директором Компании.

25. Управление рисками

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление страховыми, операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает в результате продажи Компанией продукции на условиях отсрочки платежа и совершения других сделок с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Максимальный кредитный риск, возникающий у Компании по классам активов, отражен в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Руководство Компании проводит анализ по срокам задержки платежей по дебиторской задолженности и отслеживает просроченные остатки.

Концентрация кредитного риска. Компания подвержена концентрации кредитного риска в 2014 году. На 31.12.2014 г. банковские депозиты Компании были размещены в банке ОА КБ «УНИФИН».

Рыночный риск. Компания подвержена воздействию рыночных рисков. Дебиторская и кредиторская задолженность Компании по операциям страхования и перестрахования может быть выражена в иностранной валюте, однако доля данных договоров незначительно. По состоянию на 31.12.2014 все исходящие договора перестрахования (включая облигаторные договора непропорционального перестрахования с иностранными компаниями) заключены в рублях.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»**Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***24. Управление рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	245 307	-	-	-	245 307
Депозиты в банках	10 800	-	30 000	-	40 800
Дебиторская задолженность	409 997	1 529	217 899	-	629 425
Итого	666 104	1 529	247 899	-	915 532
Обязательства					
Кредиторская задолженность	5 038	69 780	170 770	-	245 588
Итого будущие выплаты, включая будущие выплаты основной суммы и процентов	5 038	69 780	170 770	-	245 588
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	661 066	(68 251)	77 129	-	669 944

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31.12.2013 г.:

	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	91 654	-	-	-	91 654
Депозиты в банках	-	34 000	-	-	34 000
Займы выданные	-	-	136 912	-	136 912
Дебиторская задолженность	4 611	1 892	280 125	736	287 364
Итого	96 265	35 892	417 037	736	549 930
Обязательства					
Займы и банковские кредиты					
Кредиторская задолженность	35 605	65 673	210 675	-	311 953
Итого будущие выплаты, включая будущие выплаты основной суммы и процентов	35 605	65 673	210 675	-	311 953
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	60 660	(29 781)	206 362	736	237 977

24. Управление рисками (продолжение)

Страховой риск является основным риском для Компании. Компания выделяет следующие крупные подгруппы рисков:

- актуарный риск (некорректный расчет страховых тарифов);
- риск ошибочной политики в области андеррайтинга;
- риск, связанный с политикой перестрахования;
- риск недостаточности страховых резервов;
- риск новых продуктов;
- кумулятивный риск;
- риск операционных расходов.

Актуарный риск. Компания формирует портфель, базируясь на типовых страховых продуктах, доля новых или нетиповых продуктов не должна превышать 10%. За счет соблюдения данного правила Компанией накоплена значительная статистика по страховым случаям, анализ которой позволяет осуществлять корректировку тарифов. Данная корректировка по не массовым видам проводится не чаще чем раз в год, по массовым видам (автострахование) – не чаще чем раз в квартал. Портфель Компании сбалансирован, поэтому некоторые отклонения в убыточности по видам не оказывают серьезного влияния на финансовое положение Компании.

Риск ошибочной политики в области андеррайтинга, т.е. риск ошибки при котировках конкретного риска или группы рисков. Данный риск тесно связан с актуарным риском, а также операционным риском в плане несоблюдения внутренних процессов и процедур и операционным риском страхового мошенничества.

Компания руководствуется в андеррайтерской политике строгим соблюдением максимального объема принимаемого риска, удерживая его в размерах 10% от собственных средств. При перестраховании крупных имущественных рисков Компания выбирает в качестве контрагентов только компании с высокими международными рейтингами, стараясь размещать риск не менее чем у двух перестраховщиков. Компания сотрудничает также с российскими компаниями, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями. Массовые типовые риски с небольшими страховыми суммами (автострахование, страхование от НС и болезней) допускается перестраховывать в российских компаниях, которые урегулируют убытки в короткие сроки, что подтверждается многолетней практикой. С целью управления риском перестраховщиков бухгалтерия, планово-финансовый отдел и отдел страхования и перестрахования на регулярной основе осуществляют сверки дебиторской задолженности перестраховщиков по оплате убытков и докладывают о текущей ситуации генеральному директору.

24. Управление рисками (продолжение)

Основными видами страхования являются страхование грузов, страхование имущества, добровольное медицинское страхование, страхование транспорта, обязательное страхование автогражданской ответственности. По предлагаемым продуктам в Компании разработаны инструкции с рекомендуемыми тарифами и допустимыми скидками, соблюдение которых контролируется руководителями отделов. Дополнительный контроль осуществляется сотрудниками бухгалтерии при заведении полисов в базу и регулярном анализе структуры портфеля Компании на соответствие применяемым ставкам страхования.

Риск, связанный с политикой перестрахования. До 2013 г. основная часть договоров перестраховывалась пропорционально на факультативной основе (за исключением договоров страхования транспорта). В 2013 г. Компанией принято решение о заключении облигаторных непропорциональных договоров перестрахования грузов и имущества юридических лиц. По состоянию на 31.12.2013 г. данные договора заключены и действуют. Риски перестрахованы через брокера у крупных международных компаний, соответствующих всем требованиям российского законодательства. В части перестрахования рисков, не попадающих под типовые условия облигаторных договоров, Компания сотрудничает с российскими перестраховщиками, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями.

Риск недостаточности страховых резервов. Компания проводит ежеквартальный расчет страховых резервов, используя законодательно утвержденные методики. Также Компания на ежемесячной основе оценивает резервы, используя как законодательно утвержденные методики (в части расчета резерва незаработанной премии и резерва заявленных неурегулированных убытков), так и актуарные методы (для резерва произошедших незаявленных убытков).

Риск новых продуктов. Доля новых страховых продуктов в портфеле Компании не должна превышать 10%. При этом такие продукты предлагаются только клиентам, с которыми у Компании сложились длительные устойчивые отношения. После трехлетнего периода страхования продукт может быть переведен в разряд типовых и предлагаться более широкому кругу клиентов.

Для сбалансированности страхового портфеля Компания планирует поддерживать и увеличивать долю в страховом портфеле малоубыточных видов страхования, снижать убыточность остальных видов страхования посредством применения коррекционной тарифной политики к убыточным договорам страхования, расширять и внедрять новые виды страхования.

Операционные риски. Компания выделяет следующие подгруппы рисков:

- риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней);
- риск мошенничества;
- риск внутренних процессов и процедур;
- прочие риски (риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д.).

24. Управление рисками (продолжение)

В соответствии с вступившей в 2014 г. в действие новой редакции Закона об организации страхового дела Компания разработала Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита, направленное на внесение системности и единообразия в управление операционными рисками.

Риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней). В силу относительно небольшого объема операций информационная система Компании позволяет формировать предварительную отчетность по национальным стандартам на ежемесячной основе. Предварительная отчетность подготавливается и анализируется бухгалтерией на основе нескольких источников данных, что позволяет осуществлять оперативный независимый многофакторный контроль данных в основной корпоративной информационной системе. Основные формы ежеквартальной официальной отчетности также подготавливаются сотрудниками бухгалтерии, что существенно снижает рассматриваемый риск недостоверности отчетности. Кроме того в Компании ежегодно проводится обязательный аудит финансовой отчетности.

Риск мошенничества. Несмотря на то, что Компания сотрудничает в основном с проверенными клиентами – крупными юридическими лицами, риск мошенничества со стороны физических лиц (особенно в автостраховании) в условиях относительно небольшого объема портфеля является для Компании весьма актуальным.

Управление данным риском лежит в сфере ответственности службы безопасности совместно с отделом внутреннего контроля, а также отдела операционного учета, в задачи которого, в частности, входит разработка бизнес-процесса противодействию мошенничеству в автостраховании. На основании сценариев мошенничества разрабатываются индикаторы, позволяющие установить наличие признаков мошеннических действий при работе с клиентами в процессах аквизиции, регистрации и расследования убытков, а также фоновых проверок заключенных договоров страхования.

Прочие риски (риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д.). В силу ограниченного состава персонала Компании, стабильной структуры страхового портфеля и отсутствия действующей филиальной сети управление данными рисками осуществляется сотрудниками соответствующих департаментов в соответствии с должностными инструкциями. В настоящее время риск аутсорсинга для Компании не актуален, поскольку все операции (кроме услуг представителя по ОСАГО в регионах) выполняются сотрудниками Компании.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к 3 Уровню. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости финансовых активов – финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, относятся к 1 уровню иерархии. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2014 г. составила 85 398 тыс. руб. (2013 г.: 685 373 тыс. руб.)

Компания не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но для которых делается раскрытие справедливой стоимости

Активы и обязательства Компании, не оцениваемые по справедливой стоимости, но для которых делается раскрытие справедливой стоимости, раскрыты в отчете о финансовом положении: дебиторская задолженность, депозиты, размещенные в банках и кредиторская задолженность. Руководство Компании считает, что балансовая и справедливая стоимость вышеуказанных финансовых инструментов совпадают, т.к. инструменты являются краткосрочными. Для целей раскрытия справедливой стоимости они включаются в 3 уровень.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Расчетная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения основывается на ожидаемых дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

27. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы к следующим категориям:

- а) займы и дебиторская задолженность,
- б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,
- в) финансовые активы, удерживаемые до погашения,
- г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, подразделяются на две подкатегории:

- (i) активы, отнесенные к данной категории с момента первоначального признания, и
- (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

Финансовые активы Компании относятся к категориям финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, займов и дебиторской задолженности. Все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

28. События после отчетной даты

Компания не выявила событий после отчетной даты, которые могли бы существенно повлиять на финансовую отчетность 2014 года.