

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»
И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА (ГРУППА)**

**Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года**

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	3
2. Аудиторское заключение	4
3. Консолидированный отчет о финансовом положении	6
4. Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
5. Консолидированный отчет об изменениях капитала	8
6. Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

1. Общие положения	10
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	11
3. Основные принципы учетной политики.....	14
4. Применение оценок, предпосылок и суждений.....	25
5. Денежные средства и эквиваленты.....	27
6. Депозиты в банках.....	27
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
8. Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании.....	29
9. Дебиторская задолженность и предоплаты.....	30
10. Отложенные аквизиционные расходы.....	31
11. Основные средства и нематериальные активы.....	32
12. Отложенные налоговые активы.....	33
13. Прочие активы	33
14. Обязательства по договорам страхования.....	33
15. Кредиторская задолженность.....	37
16. Целевые средства.....	37
17. Прочие обязательства.....	38
18. Отложенные налоговые обязательства.....	38
19. Капитал.....	39
20. Нераспределенная прибыль и резервы	40
21. Заработанная премия.....	40
22. Страховые выплаты и связанные с ними расходы.....	41
23. Аквизиционные расходы.....	41
24. Проценты, дивиденды и аналогичные доходы.....	42
25. Операционные и административные расходы.....	43
26. Налог на прибыль	43
27. Управление рисками.....	44
28. Управление капиталом.....	45
29. Раскрытие информации о связанных сторонах.....	46
30. Условные и непредвиденные обязательства.....	48
31. События после отчетной даты.....	49

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

Руководство Акционерного общества «Объединенная страховая компания» (далее «Компания») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты ее деятельности, изменения в составе собственных средств и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

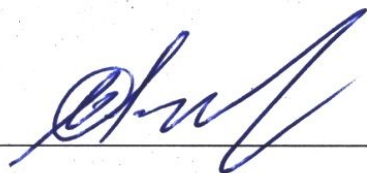
- обеспечение правильного выбора и последовательное применение принципов учетной политики;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- заявление о том, что требования МСФО были соблюдены, и все существенные отступления от МСФО были раскрыты в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату, была утверждена Руководством Акционерного общества «Объединенная страховая компания» 30 апреля 2014 года.

От имени Руководства Компании:



Андрей Вадимович Раздьяконов
Президент



Татьяна Викторовна Баловнева
Директор департамента финансов



СРО ИТТ «ИПАР»
рег. № 10202000084
от 30.10.2009 г.
ИНН 6314010360

Россия, 443020, г. Самара
ул. Ленинградская, 75
т/ф (846) 333-28-55, 242-78-56

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: акционерам АО «Объединенная страховая компания».

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество «Объединенная страховая компания».
Государственная регистрация: ОГРН 1026301414930 от 09.07.2009 г.
Место нахождения: 443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д.94.

Аудитор

Наименование: ЗАО «Газаудит».
Государственная регистрация: ОГРН 1026300893300 от 09.09.2002 г.
Место нахождения: 443020, г. Самара, ул. Ленинградская, 75.
Является членом СРО: Некоммерческое партнерство
«Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР).
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО аудиторов
10202000084 от 30.10.2009 г.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Объединенная страховая компания», состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за 2014 год и примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица
за бухгалтерскую отчетность

Руководство АО «Объединенная страховая компания», несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными для применения на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности, разработанными с учетом международных стандартов аудита. Российские федеральные стандарты аудиторской деятельности требуют соблюдения применимых

этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Объединенная страховая компания» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными для применения на территории Российской Федерации.

**Заместитель генерального директора
ЗАО «Газаудит»**

(Доверенность № 1 от 02.03.2015 г.)



Е.Ф. Юдина

30 апреля 2015 г.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	167 872	104 468
Депозиты в банках	6	936 530	748 082
Векселя и предоставленные займы	7	550	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	131 762	127 432
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	407 966	215 559
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	9	62 787	24 209
Предоплаты	9	4 674	12 621
Прочая дебиторская задолженность	9	274 637	228 465
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	60 418	42 511
Доля перестраховщиков в резерве убытков	14	14 820	9 487
Отложенные аквизиционные затраты	10	428 631	8 254
Отложенные налоговые активы	12	-	19 699
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	9	4 470	3 550
Прочие активы	13	91 271	2 765
Инвестиции в ассоциированные компании	8	487 332	404 692
Основные средства и нематериальные активы	11	111 685	100 493
Всего активов		3 185 405	2 052 287
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	14	1 447 502	728 594
Резерв убытков	14	526 704	323 696
Кредиторская задолженность по операциям страхования	15	24 016	27 808
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	15	56 688	47 876
Прочая кредиторская задолженность	15	305 432	112 961
Целевые средства	16	13 443	-
Прочие обязательства	17	20 999	10 704
Отложенные налоговые обязательства	18	1 887	25 864
Всего обязательств		2 396 671	1 277 503
Капитал			
Уставный капитал	19	622 296	622 296
Эмиссионный доход		9 194	9 194
Фонд переоценки имущества	20	30 939	27 742
Резерв прибыли		15 318	17 245
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	20	47 121	98 307
Всего капитала. Причитающегося акционерам Компании		724 868	774 784
Неконтролирующая доля участия		63 866	-
Всего капитала		788 734	774 784
Всего обязательств и капитала		3 185 405	2 052 287

Утверждено и подписано 29 апреля 2015 года

Андрей Владимирович Раздьяконов
Президент



Татьяна Викторовна Баловнева
Директор департамента финансов

	Примечания	2014 год	2013 год
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Общая сумма страховых премий	21	2 915 788	2 300 478
Страховые премии, переданные в перестрахование	21	(136 660)	(138 536)
Общая сумма страховых премий – нетто		2 779 128	2 161 942
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	9	(6 926)	2 961
Изменение резерва незаработанной премии	14	(692 549)	(3 261)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	17 907	(14 431)
Заработанные страховые премии – нетто		2 097 560	2 147 211
Страховые выплаты, общая сумма	22	(1 705 315)	(1 236 245)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	22	17 678	6 003
Изменение резервов убытков	14	(195 372)	(136 977)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	14	5 333	(804)
Состоявшиеся убытки – нетто		(1 877 676)	(1 368 023)
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков		232 281	228 262
Внешние расходы на урегулирование убытков		(61 786)	(22 451)
Аквизиционные расходы	23	(339 751)	(637 725)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		9 090	10 082
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	25	(51 828)	(49 572)
Прочие доходы		26 301	16 211
Результат от страховой деятельности		34 191	323 995
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентный доход	24	77 456	70 462
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(385)	239
Реализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		900	186
Доходы в форме дивидендов	20	1 642	1 493
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	7	5 452	(9 848)
Обесценение вложений в ассоциированные компании	8	(2 650)	-
Результат от инвестиционной деятельности		82 415	62 532
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прочие операционные доходы		4 792	6 454
Административные расходы	25	(334 604)	(315 112)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		25 636	(35 738)
Чистые доходы (расходы) от изменения курсов валют		29 085	2 583
Доход от покупки компании		14 852	
Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия		57 130	17 571
Результат от прочей деятельности		(203 109)	(324 242)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		(86 503)	62 285
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	26	35 317	(18 793)
Прибыль (убыток) за год		(51 186)	43 492
Прочий совокупный доход за вычетом налога, не подлежащий переклассификации в состав прибыли и убытка в последующих периодах		3 197	4 753
Прочий совокупный доход - всего		3 197	98 609
Всего совокупного дохода (убытка) за год		(47 989)	142 101
Прибыль (убыток) причитающаяся:			
Акционерам компании		(51 186)	43 492
Неконтролирующим акционерам			
Всего совокупного дохода (убытка), причитающегося:			
Акционерам компании		(47 989)	142 101
Неконтролирующим акционерам			

Андрей Вадимович Раздьяконов
Президент


29 апреля 2015 г.



Татьяна Викторовна Баловнева
Директор департамента финансов

ЗАО "ОСК" и его дочерние общества (Группа)
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2014 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Применения	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв прибыли	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Доля неконтролирующих акционеров	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	561 000	-	15 163	22 989	(36 959)	-	562 193
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	-	-	-	-	43 492	-	43 492
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-	93 856	-	93 856
Дополнительный выпуск акций при реорганизации	61 296	9 194	-	-	-	-	70 490
Переоценка имущества	-	-	-	4 753	-	-	4 753
Увеличение резервов при реорганизации	-	-	2 082	-	(2 082)	-	-
Всего совокупного дохода (убытка) за год	61 296	9 194	2 082	4 753	135 266	-	212 591
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	622 296	9 194	17 245	27 742	98 307	-	774 784
Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	-	-	-	-	(51 186)	-	(51 186)
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	3 197	-	-	3 197
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	(1 927)	-	-	-	(1 927)
Приобретение неконтролирующей доли участия	-	-	-	-	-	63 866	63 866
Всего совокупного дохода (убытка) за год	-	-	(1 927)	3 197	(51 186)	63 866	13 950
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	622 296	9 194	15 318	30 939	47 121	63 866	788 734


 Андрей Вадимович Раздыяконов
 Президент



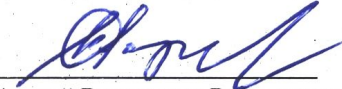

 Татьяна Викторовна Баловнева
 Директор департамента финансов

29 апреля 2015 г.

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности на страницах с 10 по 49, которые являются ее неотъемлемой частью.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014 год	2013 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Общая сумма страховых премий, полученная		2 693 044	2 300 478
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные		(113 212)	(138 536)
Общая сумма страховых выплат, выплаченная		(1 734 161)	(1 236 245)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная		1 965	6 003
Расходы на урегулирование убытков, уплаченные		(61 786)	(22 451)
Аквизиционные расходы, уплаченные		(497 856)	(518 464)
Комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, полученные		9 090	10 082
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		(51 828)	(49 572)
Процентный доход, полученный		77 456	70 462
Административные расходы, уплаченные		(183 497)	(174 840)
Прочие доходы, полученные		4 792	6 454
Прочие расходы, уплаченные		(42 386)	(21 712)
Налог на прибыль уплаченный		(3 781)	(3 612)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		97 840	228 047
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Депозиты в банках		(137 077)	(100 028)
Векселя и предоставленные займы			
Дебиторская задолженность по операциям страхования		(21 617)	(40 737)
Предоплаты		7 111	(9 144)
Прочие активы		10 006	(138 686)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиторская задолженность по операциям страхования		5 020	8 566
Прочие обязательства		(31 895)	(57 661)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности		(168 452)	(337 690)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		14 152	10 814
Приобретение основных средств			
Увеличение вложений в ассоциированные компании		-	(60 169)
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности		14 152	(49 355)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Эффект от объединения на денежные средства и их эквиваленты			
Увеличение добавочного капитала	19	8 716	9 194
Увеличение уставного капитала	19	58 104	61 296
Увеличение (уменьшение) займов полученных			
Денежные средства, полученные в составе активов дочерней компании	8	23 959	
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		90 779	70 490
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		29 085	2 583
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		63 404	(85 925)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	104 468	190 393
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	167 872	104 468


 Андрей Вадимович Раздьяконов
 Президент




 Татьяна Викторовна Баловнева
 Директор департамента финансов

29 апреля 2014 г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Объединенная страховая компания» (сокращенное наименование АО «ОСК») (далее Компания) и финансовую отчетность ее дочерней компании Акционерное общество «Страховая компания «АСКОМЕД» (сокращенное наименование АО СК «АСКОМЕД») (далее дочерняя компания), совместно именуемых «Группа». АО «ОСК» владеет 57,27% долей ее дочерней компании.

Датой приобретения Компанией контроля над АО СК «АСКОМЕД» является 30 декабря 2014 года.

АО «ОСК» (далее по тексту «Компания») зарегистрирована в Российской Федерации по адресу: 443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 94.

Компания была основана 18.09.1991г.

В июле 2009 года Компания изменила свое наименование с ЗАО «СК «Самара-АСКО» на ЗАО «Объединенная страховая компания».

В соответствии с требованиями ФЗ от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 первой части ГК РФ и о признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов РФ» 29 января 2015 г. были зарегистрированы изменения в Устав ЗАО «ОСК», связанные с изменением полного и сокращенного наименования Общества:

Полное наименование: Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

Сокращенное наименование: АО «ОСК».

В 2011 году произошла укрупнение перестраховочного бизнеса АО «ОСК» в результате реорганизации путем присоединения ОАО Перестраховочная компания «Волга».

Дочерняя компания, входящая в группу, зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории

Российской Федерации: г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 146.

Предметом деятельности Группы является предоставление страховых услуг.

АО «ОСК» работает на основании лицензий на осуществление страховой деятельности (С № 2346 63 от 28.07.2009 г.) и перестрахования (П № 2346 63 от 02.07.2010 г.), выданных Федеральной службой страхового надзора Российской Федерации.

Дочерняя компания работает на основании лицензии С № 0278 63 от 28.09.2005 г., выданной Федеральной службой страхового надзора Российской Федерации, по экспертизе качества медицинской помощи на основании лицензии № ЛО-63-01-001082 от 28.12.2010 г., выданной Министерством здравоохранения и социального развития самарской области.

Перечень предоставляемых Компанией страховых услуг включает:

добровольные виды страхования, иные, чем страхование жизни (страхование имущества, автотранспорта, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование и иные виды страхования ответственности);

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

обязательное страхование гражданской ответственности опасных производственных объектов;

обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках любыми видами транспорта, в отношении которых действуют транспортные уставы или кодексы, при перевозках внеуличным транспортом (за исключением перевозок метрополитеном);

перестрахование входящее и исходящее.

Предметом деятельности дочерней компании является деятельность по обязательному и добровольному медицинскому страхованию. Дочерняя компания заключила договоры с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования (ТФОМС), посредством которых осуществляются программы обязательного медицинского страхования с целью предоставления населению Российской Федерации бесплатных медицинских услуг.

По состоянию на 01 января 2014 года Компания имела 17 филиалов (2013 год: 17 филиалов) на территории Российской Федерации и одно представительство в г. Москва. В 2014 г. изменений в количестве филиалов не происходило, но было принято решение о закрытии филиала «Красноглинский» в г. Самара.

Дочерняя компания имеет 3 филиала в г. Ульяновске, Кирове, Челябинске, а также 13 обособленных подразделений.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность на территории России. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Политические и экономические события, наблюдавшиеся в других странах региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, отток капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Компания ведет учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета и страхового законодательства Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Все данные округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Примечании 4.

Применение новых и пересмотренных стандартов и разъяснений

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Общество применило все новые и пересмотренные стандарты и разъяснения, которые имеют отношение к ее операциям и обязательны для применения при составлении данной финансовой отчетности.

Следующие дополнения и изменения к стандартам и разъяснениям, вступили в силу с 01.01.2014 г.:

- Изменения в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Поправки уточняют правила зачета активов и обязательств и связанные с этим требования по раскрытию информации.

- Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» в отношении инвестиционных предприятий.

- Изменения в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Поправка требует дополнительных раскрытий об оценке активов (или групп активов), которые были обесценены, и их возмещаемая сумма была определена как справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу.

- Изменения в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в отношении новации финансовых инструментов и учета хеджирования. В соответствии с данной поправкой разрешается продолжение учета хеджирования в случае новации производного инструмента, при условии соблюдения определенных критериев.

- Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», Ежегодные улучшения 2013. Разъяснения определяют обязывающее событие для признания обязательства как операцию, приводящую к необходимости уплаты налога в соответствии с действующим законодательством.

Стандарты и разъяснения, выпущенные, но еще не примененные

На дату утверждения консолидированной финансовой отчетности Общества следующие стандарты и разъяснения были выпущены, но не вступили в силу:

Стандарты и разъяснения	Применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся не ранее
Изменения МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»	1 июля 2014 г.
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 г.)	1 января 2016 г.
Изменения МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущены в мае 2014 г.)	1 января 2016 г.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Стандарты и разъяснения	Применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся не ранее
Изменения в МСФО (IFRS) 16 «Основные средства» и МСФО (IFRS) 38 «Нематериальные активы» (выпущены в мае 2014 г.)	1 января 2016 г.
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен в мае 2014 г.)	1 января 2017 г.
Ежегодные усовершенствования МСФО 2012 (выпущены в декабре 2013 г.)	1 июля 2014 г.
Ежегодные усовершенствования МСФО 2013 (выпущены в декабре 2013 г.)	1 июля 2014 г.

Изменения в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разрешает признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, когда работником были оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на весь период его службы, если сумма взносов не зависит от количества лет его трудового стажа.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» разрешает предприятиям, впервые составляющим отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности. Осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ.

Изменения в МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» содержат руководство касательно отражения приобретения долей в совместных операциях, являющихся отдельным бизнесом.

Изменения в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» уточняет допустимые методы начисления амортизации. Разъясняется, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива неприменимо, так как выручка от деятельности, предусматривающей использование актива, учитывает факторы, отличные от потребления экономических выгод, связанных с этим активом.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» устанавливает ключевой принцип, согласно которому выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по цене сделки.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» касаются продажи или взноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором.

Ежегодные усовершенствования МСФО представляют собой изменения в разных стандартах.

Ежегодные усовершенствования МСФО 2012 (выпущены в декабре 2013 г.) внесли изменения и дополнения в стандарты: МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38, МСФО (IAS) 24.

Ежегодные усовершенствования МСФО 2013 (выпущены в декабре 2013 г.) внесли изменения и дополнения в стандарты: МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 40.

Ежегодные усовершенствования МСФО 2014 (выпущены в декабре 2014 г.) внесли изменения и дополнения в стандарты: МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 19, МСФО (IAS) 34.

Руководство Общества планирует применить вышеперечисленные стандарты и разъяснения в консолидированной финансовой отчетности за соответствующие отчетные периоды. Влияние

применения данных стандартов и разъяснений на консолидированную финансовую отчетность за будущие отчетные периоды в настоящий момент оценивается руководством.

3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Дочерние компании.

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу покупки. Активы, обязательства и условные обязательства дочерней компании учитываются по справедливой стоимости на дату приобретения, плюс расходы, непосредственно связанные с приобретением. Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются, нереализованные убытки также исключаются, за исключением случаев, когда их сумма не может быть возмещена. В случае необходимости учетная политика дочерней компании приводится в соответствие с учетной политикой, применяемой Группой.

Доля неконтролирующих акционеров представляет собой долю в чистом результате и в чистых активах дочерней компании, причитающуюся акционерам, в отношении которых у Группы отсутствует прямой или опосредованный контроль. Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала.

Ассоциированные компании.

Ассоциированными (Пояснение 9) являются компании, в которых право голоса Группы составляет от 20% до 50%, или компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменении капитала после приобретения отражается в составе капитала. Совокупные изменения после приобретения корректируются с учетом стоимости инвестиций. Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются

пропорционально доле участия Группы в данных ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, если операция не свидетельствует об обесценении переданного актива. Если доля Группы в убытках ассоциированной компании соответствует или превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, отражение доли в последующих убытках прекращается, кроме случаев, когда Группа взяла на себя соответствующие обязательства или осуществила платежи от лица данной ассоциированной компании. В случае необходимости учетная политика ассоциированной компании приводится в соответствие с учетной политикой, применяемой Группой.

Гудвил («деловая репутация»).

Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. После установления контроля над компанией, изменения доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящие к потере контроля, отражаются в составе капитала. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе не отражается ни прибыль, ни убыток и не происходит изменения балансовой стоимости гудвила в результате таких операций.

Группа оценивает возмещаемую стоимость гудвила на каждую отчетную дату. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

В момент приобретения производится условная оценка справедливой стоимости приобретаемых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. Корректировки данной условной оценки отражаются в течение двенадцати месяцев с момента приобретения.

Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем.

Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем является объединением компаний, которые как до, так и после объединения контролируются одним и тем же акционером или акционерами, и при котором не происходит смены контроля. Активы и обязательства объединяемых компаний, находящихся под совместным контролем, признаются в консолидированной финансовой отчетности на дату объединения по балансовой стоимости (методом переноса остатков). Сравнительные показатели не пересчитываются.

Финансовые инструменты

Признание финансовых инструментов.

Стандартные операции по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств отражаются на дату совершения сделки.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент в момент его первоначального признания. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Последующий учет осуществляется в соответствии с принципами, изложенными далее.

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, займы и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за минусом расходов от торговых инвестиций» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Компанией в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторская задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты.

Финансовые активы, предназначенные для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницу, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаются на счетах капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Прочие доходы».

Процентный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Проценты, дивиденды и аналогичные доходы». Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в

момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются по статье «Проценты, дивиденды и аналогичные доходы».

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компанией.

Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Справедливая стоимость котировующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотировующихся инвестиции) Компания определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Компании.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Компания сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обеспечение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевых инвестиций, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о

прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевых инвестиций, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

Операции в иностранной валюте

Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизационной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

Денежные средства и эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня, включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, не имеющих ограничений по использованию, а так же депозиты до востребования. Все краткосрочные банковские депозиты отражаются в составе депозитов банков.

Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило Компания оценивает

существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

Страховые продукты

Компания работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование автотранспорта, страхование водного транспорта, страхование воздушного транспорта, страхование имущества, страхование ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, обязательное страхование ответственности производственных объектов, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках любыми видами транспорта, в отношении которых действуют транспортные уставы или кодексы, при перевозках внеуличным транспортом (за исключением перевозок метрополитеном).

Страхование имущества (включая страхование транспорта) заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

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

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Компанией контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страхование от несчастного случая защищает клиентов Компании от последствий несчастных случаев (таких последствий как смерть или утрата трудоспособности), которые могут привести к снижению уровня жизни страхователя или зависимых от него лиц.

Основные средства

Все основные средства, за исключением зданий, отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Компании и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в капитале в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива,

отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Компанией. В последнем случае сумма реализационного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Здания и сооружения 10-50 лет;
- Транспортные средства 5 лет;
- Вычислительная техника и офисное оборудование 3 года;
- Прочие основные средства 3 года.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец финансового года.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (Примечание 2.7).

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие расходы за минусом прочих доходов».

Нематериальные активы

Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензии списывается в течение срока их полезного использования.

Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Компанией, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов

рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или группы активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требование возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить свою сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Компания также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской

задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования иных, чем договора страхования жизни, а так же с

возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств.

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

Обязательства по договорам страхования

Резервы убытков

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, все зависимости, были ли они заявлены, а так же затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной преме отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства.

Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

Резервы

Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательств может быть надежно оценена.

Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

Резерв прибыли

Резерв прибыли представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Компании.

Резерв переоценки

Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и резерв переоценки основных средств.

Резерв переоценки инвестиций представляет собой накопленные нереализованные прибыли/убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли от переоценки зданий, включенных в состав основных средств.

Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

Признание доходов и расходов

Премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования (более одного года, в частности по договорам страхования жизни) начисляется в момент, когда премия подлежат оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Компании возникает право на их получение.

Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая отсутствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации спасенного имущества и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

Представление потоков денежных средств

Группа классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, а также приобретения и реализации банковских векселей как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

4. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие

событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания, в конечном счете, будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату (РЗУ), так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого

коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2014 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые активы (обязательства) признаются по всем вычитаемым временным налоговым разница и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов (обязательств), которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

5. Денежные средства и эквиваленты

	На 31.12.2014г.	На 31.12.2013г.
Наличные денежные средства в кассе	2595	2405
Денежные средства в пути	-	-
Расчетные счета в российских рублях	68761	67338
Счета в иностранной валюте	27416	2525
Специальные счета	69100	32200
Депозиты в кредитные организации, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
Итого	167872	190393

По состоянию на 31.12.2014 г. денежные средства размещены в 20 российских банках. Указанные банки не являются связанными с Компанией.

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

6. Депозиты в банках

	На 31.12.2014г.	На 31.12.2013г.
Депозиты в российских рублях		
со сроком погашения более 30 дней	869000	722629
Депозиты в иностранной валюте	67530	25453
со сроком погашения более 30 дней		-
Итого	936530	748082

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

По состоянию на отчетную дату общая стоимость рублевых депозитов, размещенных в двух банках, составила 43,3% от общей стоимости депозитов, размещенных Группой. Указанные банки являются крупнейшими банками РФ, и не являются связанными с Группой. Данные депозиты размещены на срок от 33 до 236 дней под процентную ставку 12,00 %% (2013:10,625%). Депозитов было размещено на рублевых вкладах в двух крупных банках на срок от 33 до 236 дней под процентную ставку 13,51%%). Остальная часть депозитов в банках представляет собой депозиты, размещенные в прочих крупных банках, несвязанных с компанией, на срок от 33 до 337 дней под

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

процентную ставку 10,65%% в рублях и 4,5% валюте (2013: на срок от 24 до 478 дней под процентную ставку 9,8%% в рублях и 5%% валюте).

По состоянию на 31 декабря 2014 года отсутствуют просроченные остатки по депозитам в банках.

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 12,00% (2013 год: 9,83% годовых).

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По видам инвестиций:

Корпоративные акции представляют собой акции эмитентов, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Акции	На 31.12.14 г.		На 31.12.2013г.	
	Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
ОАО «Ростелеком» об.	3027	259	3027	336
ОАО «Газпром» об.	80608	10599	80608	11189
ОАО «Мосэнерго» об.	383900	247	383900	335
ОАО «Лукойл» об.	4866	10790	4866	9860
ЛАЛ «НОВАТЭК» об.	5300	2311	5300	2126
ОАО ФСК ЕЭС» об.	121682	6	121682	11
ОАО ГМК «Норникель» об.	582	4750	582	3142
ОАО «Сбербанк» об.	6000	-	6000	606
ОАО «Сбербанк» прив.	56680	-	56680	4523
Итого		28962		32128

Корпоративные долговые обязательства представляют собой акции эмитентов, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг и доли участия в уставных капиталах организаций.

Акции и доли участия в других компаниях	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Корпоративные долговые обязательства	173980	88849
Резерв под обесценение	-473	-5081
Итого	173507	83768

Вышеуказанные финансовые активы отражены в отчетности по исторической стоимости. Группа на регулярной основе проводит тесты на обесценение финансовых активов.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Векселя представляют собой векселя, выданные банками, а также коммерческими организациями. Векселя, выпущенные коммерческими организациями включены в резерв под обесценение в сумме 10596 тыс. руб.

	На 31.12.2014г.	На 31.12.2013г.
Векселя в российских рублях		
Векселя банков	550	3149
Векселя других компаний	10596	17220
Резерв под обесценение	-10596	-10596
Итого	550	9773

8. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Ниже представлены дочерние компании Группы, которые были включены в данную финансовую консолидированную отчетность по состоянию на 31 декабря 2014:

Наименование компании	Страна регистрации	Доля участия, %	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.
ОАО «Страховая компания «АСКОМЕД»	Россия	57,27	83140	-

Ниже представлены ассоциированные компании Группы, которые отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы по методу долевого участия по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013:

Акции и доли участия в других компаниях	Страна регистрации	Доля участия, %	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.
ОАО «Страховая компания «АСКОМЕД»	Россия	24,45	-	16217
ООО «Эксперт»	Россия	37,68	31911	31911
ЗАО «Газинвест»	Россия	47,97	107953	86953
ООО УКХ «Волгопромгаз»	Россия	22,84	158185	158185
ООО «Тольятти-пресс	Россия	35,34	2650	2650
ООО «Макс-Сервис»	Россия	46,54	2431	2431
Итого себестоимость			303130	293265
Доля в изменении чистых активах			184202	111427
Итого			487332	404692

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные компании

	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	404692	233096
Доля прибыли ассоциированной компании	45996	111427
Приобретение доли в ассоциированной компании	-	60169
Обесценение инвестиций в ассоциированную компанию	(2650)	-
Инвестиции в ассоциированные компании, полученные в составе активов дочерней компании	39294	
Балансовая стоимость на 31 декабря	487332	404692

9. Дебиторская задолженность и предоплаты

	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.
Дебиторская задолженность по операциям страхования	415278	231861
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	81979	27484
Резерв под обесценение	(26503)	(19577)
Итого	470754	239768

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования проводится на каждую отчетную дату. Изменения резерва под обесценения приведены ниже:

	Дебиторская задолженность по операциям страхования	Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	Итого резерв под обесценение
На 01.01.2012	13551	20051	33602
Списание за счет резерва	(13551)	-	(13551)
Отчисления в резерв	-	2487	2487
На 31.12.2012	-	22538	22538
Списание за счет резерва	-	(20561)	(20561)
Отчисления в резерв	16302	1298	17600
На 31.12.2013	16302	3275	19577
Списание за счет резерва	(8990)	(3093)	
Отчисления в резерв	-	19009	
На 31.12.2014	7312	19191	26503

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 существенные концентрации дебиторской задолженности по операциям страхования отсутствовали. Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

В таблице ниже приводится анализ просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования:

	На 31.12.2014г.	На 31.12.2013г.
Просроченная дебиторская задолженность		
Просроченная менее чем на 90 дней	-	-
Просроченная на срок от 91 до 180 дней	-	-
Просроченная на срок от 181 до 365 дней	26503	17600
Просроченная на срок более 1 года	-	1977
Итого	26503	19577

Прочая дебиторская задолженность и предоплаты

	На 31.12.2014г.	На 31.12.2013г.
Прочая дебиторская задолженность	316823	296287
Предоплата по текущему налогу на прибыль	4470	3550
Предоплаты по товарам и услугам	6056	14003
Резерв по обесценению прочей ДЗ	(42186)	(67822)
Резерв под обесценение предоплат	(1382)	(1382)
Итого	283781	2446366

10. Отложенные аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
На начало года	8254	3954
Брокерское и агентское вознаграждение	304214	8254
Иные расходы	116163	3954
Итого на конец года	428631	8254

К отложенным аквизиционным расходам отнесено агентское вознаграждение. На каждую отчетную дату аквизиционные расходы тестируются на обесценение и участвуют в проверке адекватности обязательств. Обесценение отложенных аквизиционных расходов не подтверждено.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов:

	Здания	Транспорт	Вычислительная техника и офисное оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
На 01.01.2013	62908	45651	5271	1828	6461	122119
Поступило	11992	2886	728	172	6584	22362
Переоценка	7102					7102
Выбыло		(1084)	(382)	(220)		(1686)
Переведено в другую категорию						
На 31.12.2013	82002	47453	5617	1780	13045	149897
Поступило	1049	1955	2276	180	1545	7005
Приобретение дочерней компании	8400	13290	3587	868	342	26487
Переоценка	4957					4957
Выбыло		(3037)	(285)		(852)	(4174)
Переведено в другую категорию						
На 31.12.2014	96408	59661	11195	2828	14080	184172
Накопленная амортизация						
На 01.01.2013	(10543)	(26136)	(2914)	(1105)	(108)	(40806)
Начислено	(1333)	(3292)	(1073)	(120)	3130	(8948)
Переоценка	(1162)					(1162)
Выбыло		730	382	400		1512
На 31.12.2013	(13038)	(28698)	(3605)	(825)	(3238)	(49404)
Начислено	(1569)	(3269)	(1862)	(265)	(2967)	(9932)
Приобретение дочерней компании	(1946)	9977	3309	824		16056
Переоценка	(961)					(961)
Выбыло		2728	286		852	3866
На 31.12.2014	(17514)	(39216)	(8490)	(1914)	(5353)	(72487)
Балансовая стоимость						
На 31.12.2013	68964	18755	2012	955	9807	100493
На 31.12.2014	78894	20445	2705	914	8727	111685

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов на 31 декабря 2014 года была увеличена на сумму 3996 тысячи рублей, которая представляет собой добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. Положительный результат от переоценки (за вычетом налогового эффекта) в размере 3197 тысяч рублей был признан на счетах прочего совокупного дохода в сумме, не превышающей резерв переоценки на начало года. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 45968 тысяч рублей (2013: 40034 тысяч рублей).

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающей признанной квалификацией и имеющей недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов. Основные средства включают в себя офисные помещения балансовой стоимостью 78894 тысячи рублей, которые используются для ведения страховой деятельности.

12. Отложенные налоговые активы

Отложенные активы по налогу на прибыль	31 декабря 2014г.	Получено в составе активов дочерней компании	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2013г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2012г.
Резерв под обесценение ЦБ, имеющихся в наличии для продажи	2213	94	2119	-	-	-
Дебиторская /кредиторская задолженность	9933	2028	7905	-	-	-
Прочие активы	194	194	-	-	-	-
Страховые резервы	126925	-	109367	17558	7354	10204
Резерв по отпускам	3701	-	1560	2141	2141	-
Итого	142966	2316	120951	19699	9495	10204

13. Прочие активы

К прочим активам отнесены:

- запасы Группы (материалы, бланки строгой отчетности) в сумме 2990 тыс. руб. Запасы, находящиеся в залоге отсутствуют;
- ожидаемый доход по субагационным требованиям в сумме 88193 тыс. руб.

14. Обязательства по договорам страхования**Резерв незаработанной премии**

	Год, закончившийся 31.12.2014			Год, закончившийся 31.12.2013		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования
На начало года	728597	42512	686082	725333	56943	668390
Подписанные страховые премии	2915788	136660	2779128	2300478	138536	2161942

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

в отчетном году						
Страховые премии, заработанные за отчетный год	2223242	118754	2104488	2297217	152967	2144250
РНП дочерней компании	26359	-	26359	-	-	-
Итого на конец года	1447502	60418	1387084	728594	42512	686082
Изменение РНП	(692549)	17907	(674642)	(3261)	(14431)	(17692)

Резервы убытков

	Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни
На 31.12.2012	
Резерв убытков - всего	186720
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(10291)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	176429
На 31.12.2013	
Резерв убытков - всего	323696
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(9487)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	314209
На 31.12.2014	
Резерв убытков - всего	526704
Резерв убытков – доля перестраховщиков	14820
Резерв убытков – нетто-перестрахование	511884

Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31.12.2014			Год, закончившийся 31.12.2013		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования
Резерв заявленных убытков	171396	4007	167389	95809	5670	90139
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	152300	5480	146820	90911	4621	86290
Резерв на расходы на урегулирование убытков, в т.ч.	5142	-	5142	2791	-	2791

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Итого на начало года	323696	9487	314209	186720	10291	176429
Страховые выплаты за отчетный год	1767101	176780	1749423	1236245	6003	1230242
Убытки, состоявшиеся в течении отчетного года	-	-	-	1311832	4340	1307492
Корректировка оценки убытков, состоявшиеся в прошлых периодах	-	-	-	-	-	-
Итого изменение резервов убытков	195372	5333	190039	136976	-804	137780
Резерв заявленных убытков	474615	9160	465455	171396	4007	167389
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	44453	5660	38793	152300	5480	146820
Резерв на расходы на урегулирование убытков	-	-	-	5142	-	5142
Итого на конец года	519068	14820	504248	323696	9487	314209

В соответствии с требованиями пункта 15 МСФО 4 «Страховые контракты», Компания проводит тест на адекватность резервов по страховым контрактам, в рамках которого производится оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков по действующему на отчетную дату страховому портфелю и по неурегулированным обязательствам по наступившим по состоянию на отчетную дату (как заявленным, так и незаявленным) страховым случаям.

Величина суммы резервов убытков рассчитывается путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков - метод цепной лестницы с прогнозом коэффициента убытка, Метод основанный на прогнозе убыточности, а также метод Борнхуэттора-Фергюссона с использованием прогноза коэффициента убыточности.

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

По состоянию на отчетную дату Компания не формировала резерв неистекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Компании определяется чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития и росту прогнозного коэффициента убыточности. Для этого Компания рассчитывает коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%, используя модель нормального распределения, при которой упомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му перцентилю. Прогнозные коэффициенты убыточности увеличиваются на 5% и 10%. Разница между резервами, посчитанными используя коэффициенты развития, соответствующие заданному перцентилю, и увеличенные прогнозные коэффициенты убыточности, и наилучшей оценкой резервов (best estimate), представленной в отчетности, представляет собой оценку чувствительности.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков) представлена в таблице:

	Год урегулирования убытка							Итого
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	
Оплаченные убытки								
2008	74 622	5 555	2 594	244	0	0	0	384153
2009	295 789	78 712	6 750	2 436	466	0	0	335653
2010		275 071	53 308	4 978	1 632	248	416	405332
2011			296 190	97 683	9 287	1 756	2217	706652
2012				505 322	185 988	13 125	17835	953703
2013					680 183	255 685	307320	1272751
2014						965 431	1377045	1377045

Достаточность и адекватность страховых обязательств Компании по международным стандартам финансовой отчетности на 31.12.2014г. подтверждена оценкой независимого актуария.

Расчет резерва неистекшего риска

Вид страхования	РНП на 31.12.14	Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.14	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.14, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам	Резерв неистекшего риска на 31.12.14 (max (0; гр.3 + гр.4 – гр.2))
ДМС	26 359	21 848	626	(3 886)

Дефицит премии отрицателен, следовательно, величина резерва является достаточной для покрытия обязательств Компании по выплатам, а также расходов на обслуживание договоров.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования

Кредиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2014	31.12.2013
Предоплаченные страховые премии	24016	27808
Задолженность страховым агентам	30723	29182
Прочая задолженность по операциям страхования	-	
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	56688	47876
Итого	111427	104866

Кроме предоплаченных страховых премий, остальная часть кредиторской задолженности по операциям страхования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данных кредиторских задолженностей приблизительно равна их справедливой стоимости.

Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31.12.2014	31.12.2013
Задолженность по расчетам в качестве представителя по ОСАГО с другими компаниями	-	2867
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	40071	63638
Задолженность перед персоналом по оплате труда	13747	11502
Задолженность по налогам, сборам и взносам	8715	5726
Прочие кредиторы	13533	46
Задолженность ЛПУ по ОМС	198643	
Итого	274709	83779

16. Целевые средства.

	31.12.2014	31.12.2013
Целевые средства по ОМС	13 443	-
Итого	13 443	-

Неиспользованные целевые средства от Территориального Фонда ОМС (ТФОМС) согласно плану финансирования.

Использование целевых средств происходит при направлении медицинским организациям целевых средств на оплату медицинской помощи по договорам на оказание и

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой ОМС.

17. Прочие обязательства.

	31.12.2014	31.12.2013
Резерв на оплату отпусков	20999	10704

18. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства до и после взаимозачета представлены в таблице:

	31.12.2014	31.12.2013
Отложенные налоговые активы	142966	19699
Отложенные налоговые обязательства	144853	25864
Отложенные налоговые активы (обязательства) - нетто	(1887)	(6165)

Налоговый эффект временных разниц:

Отложенные обязательства по налогу на прибыль	31 декабря 2014г.	Получено в составе обязательств дочерней компании	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2013г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2012г.
Инвестиции в ассоциированные компании	36841	3659	10897	22285	22285	-
Основные средства и нематериальные активы	1065	-	1055	10	10	-
Отложенные аквизиционные расходы	85492	-	83841	1651	1651	-
Прочие активы	19834	234	19600	-	-	-
Страховые резервы	1621	1621	(1918)	1918	1918	-
Итого	144853	5514	113475	25864	25864	-

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Отложенные активы по налогу на прибыль	31 декабря 2014г.	Получено в составе активов дочерней компании	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2013г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2012г.
Резерв под обесценение ЦБ, имеющихся в наличии для продажи	2213	94	2119	-	-	-
Дебиторская /кредиторская задолженность	9933	2028	7905	-	-	-
Прочие активы	194	194	-	-	-	-
Страховые резервы	126925	-	109367	17558	7354	10204
Резерв по отпускам	3701	-	1560	2141	2141	-
Итого	142966	2316	120951	19699	9495	10204

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2013 и 2014 годах.

19. Капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных акций Компании по состоянию на 31.12.2013 г. составляло 518 580 000 шт. номинальной стоимостью 1,20 рублей.

В 2014 году размещен дополнительный выпуск обыкновенных акций по закрытой подписке с оплатой в денежной форме. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска – 1,20 рублей, количество ценных бумаг дополнительного выпуска – 48 420 000 штук. Цена размещения одной акции 1,38 рублей. Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 1-02-0001-Z-005D. Дата государственной регистрации выпуска 29.10.2014 г.

Акции приобретены дочерней компанией АО «Страховая компания «АСКОМЕД».

Количество зарегистрированных обыкновенных акций Компании по состоянию на 31.12.2014 г. составило 567 000 000 штук номинальной стоимостью 1,20 рублей.

По состоянию на 31.12.2014 собственных акций, выкупленных у акционеров, у Компании нет (2013: собственных акций не было). Все акции распределены и оплачены акционерами.

Акции АО «ОСК» не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам организаторами торговли на рынке ценных бумаг и не обращаются на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Уставный капитал Компании отражен в финансовой отчетности в той же величине, что и в отчетности по РСБУ, так как корректировки уставного капитала в соответствии с МСФО 29 являются не существенными.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Группа распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31.12.2014 г. в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляет 50966 тыс. руб. (2013: 52712 тыс. руб.). В 2014 г. дивиденды не распределялись (2013: дивиденды не распределялись).

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Средневзвешенное число обыкновенных акций (шт.)	518580000	518580000
Прибыль (убыток) за период (руб.)	(62841000)	142101000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на акцию)	-	0,274

20. Нераспределенная прибыль и резервы

Нераспределенная прибыль и резервы Группы по состоянию на 31.12.2014 в соответствии с данными отчетности, составляют 47122 тыс. руб. (2013: 28 174 тыс. руб.).

Резервы переоценки основных средств представлен ниже

	Резерв переоценки основных средств
На 01.01.2013	22989
Переоценка основных средств	7102
Перенос амортизации переоценки основных средств	(1162)
Налоговый эффект от переоценки основных средств и переноса амортизации	(1187)
На 31.12.2013	27742
Переоценка основных средств	4957
Перенос амортизации переоценки основных средств	(961)
Налоговый эффект от переоценки основных средств и переноса амортизации	(799)
На 31.12.2014	30939

Резерв переоценки включает в себя прибыль (убыток) от изменений справедливой стоимости основных средств Компании.

21. Заработанная премия

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Подписанная премия - всего	2915789	2300478	1820821
Доля перестраховщиков и подписанной премии	136660	138536	140242
Подписанная страховая премия – нетто перестрахование	2779129	2161942	1680579

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Изменение резерва незаработанной премии - всего	(692549)	3261	130543
Изменение доли перестраховщиков в резерве	17907	(14431)	8510
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	(674642)	17692	122033
Заработанная премия - всего	2223240	2297217	1690278
Доля перестраховщиков в заработной премии	118753	152967	131731
Заработная премия – нетто перестрахование	2104487	2144250	1558547

22. Страховые выплаты и связанные с ними расходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Страховые выплаты - всего	1705315	1236245	877145
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	(17678)	(6003)	(4602)
Изменения резервов убытков	195372	136976	56731
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(5333)	(804)	8786
Состоявшиеся убытки-нетто	1877676	1390474	920488
Поступления по суброгации и прочие компенсации	(232281)	(228262)	(94056)
Расходы по урегулированию убытков	61786	22451	22809
Итого	1707181	2144250	849241

23. Аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Комиссионное вознаграждение агентов	198116	381516
Заработная плата	54111	111467
Комиссионное вознаграждение по перестрахованию	29951	20279
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	26659	51217
Обязательные платежи в РСА и НССО	13497	15903
Аренда	13628	25684
Расходы на печать страховых полисов	2711	4354

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Прочие	1078	22258
Итого аквизиционные расходы	339751	632678
Комиссия по договорам перестрахования	9090	10082
Аквизиционные расходы – нетто перестрахование	330661	622596
Изменение в отложенных аквизиционных расходах – нетто перестрахование	419206	15129
Итого	749867	508895

24. Проценты, дивиденды и аналогичные доходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Процентные доходы		
Доход от банковских депозитов и депозитных сертификатов	77150	70267
Доход от векселей	182	73
Доход от государственных ценных бумаг	197	122
Доход от выданных займов	407	-
Проценты на остатки денежных средств на расчетных счетах	4452	2885
Итого процентные доходы	82388	73347
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	20	-
Полученные дивиденды	1642	1493
Итого	84050	74840

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

25. Операционные и административные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	109530	63687
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	32859	14635
Аренда помещений	4672	2835
Реклама	63	3483
Расходы на содержание основных средств	4291	4261
Амортизация	7207	6895
Услуги связи	6614	6834
Консультационные и информационные услуги	23319	24864
Материальные расходы	6401	10908
Услуги банков	3522	
Командировочные и представительские расходы	2887	2628
Прочие расходы	125436	146771
Итого	326801	287801

26. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2014 год	2013 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(3345)	(3612)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	35284	(15181)
Итого	31939	(18793)

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2013 и 2014 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20%, за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого по ставке 15%.

Чистые требования по отложенному налогу представляют собой возмещение по налогу на прибыль, которое может быть получено в будущем при образовании налогооблагаемой прибыли, и

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе активов. Требования по отложенному налогу в отношении налогового убытка признаются только в части, в которой существует вероятность зачета налогового убытка против ожидаемой налогооблагаемой прибыли в будущем.

Расчет налогового расхода, исходя из базовой налоговой ставки, представлен ниже:

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Прибыль до налога на прибыль	(101355)	62285
Теоретическая сумма налога на прибыль (налоговый доход) при налоговой ставке 20%	20271	(12457)
Налоговый эффект статей, которые не учитываются для целей налогообложения	15046	(6336)
Итого расходов по налогу на прибыль	35317	(18793)

27. Управление рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Группы. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а так же валютный риск.

Страховой риск

Группа подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Группой, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Группы является обеспечение адекватного размера страховых резервов и размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем объем риска на собственном удержании.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, то есть риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед компанией в установленный срок. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, вексялям и предоставленным займам, а также инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для

продажи. Процедуры управления кредитным риском направлены на установление лимитов для контрагентов, а также последующий контроль соблюдения установленных лимитов.

Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Группой используется методика соответствия между активами и обязательствами, номинированными в долларах США и евро, которая обеспечивает надлежащую валютную структуру, обеспечивающую снижение валютного риска. Компания инвестирует в ценные бумаги, депозиты в банках, поддерживает на определенном уровне остатки на расчетных счетах, номинированные в долларах США и евро.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для

расчета по своим обязательствам. Риском ликвидности управляет финансовый департамент. С целью обеспечения достаточности высоколиквидных активов для погашения кредиторской задолженности Финансовый департамент готовит прогноз денежных потоков с горизонтом в одну неделю. С целью снижения риска ликвидности комитетом по рискам утверждается статистически обоснованная доля средств, размещаемую в инвестиционном портфеле, а также диверсификацию сроков погашения по депозитам.

Процентный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Компании.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Группа имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора

- Обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленной Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года №90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленного Федеральным законом от 26 декабря 1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»);

- Соответствие требованиям, предъявленным к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия соответствующих средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 16 декабря 2005 года № 149н «Об утверждении требований, предъявленных к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);

- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Группы. Капитал, Управляемый Группой и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 788734 тыс. руб. на отчетную дату (2013: 774784 тыс. руб.).

В течение 2013 - 2014 гг. Группы соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

29. Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны признаются связанными, если одна сторона может контролировать другую, находится под общим контролем одного акционера с другой стороной или может оказывать существенное влияние в принятии финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанным, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами для Группы признаются:

Общество с ограниченной ответственностью "Самарапром-99" - лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица; Место нахождения: 443020, г.Самара, ул.Пионерская, д.108; Дата наступления основания 06.08.2012г.

Закрытое акционерное общество "Инвестиционная компания "Газинвест" - лицо, в котором общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады,

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

доли данного акционерного общества; Место нахождения: 443004, г.Самара, переулок Грозненский, д.1; дата наступления основания 02.08.2011г.

Общество с ограниченной ответственностью «Эксперт» - основание: лицо, в котором общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного акционерного общества; Место нахождения: г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 146; Дата наступления основания: 28.09.2011г.

Раздьяконов Андрей Вадимович - член Совета директоров общества, осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа общества; доля участия лица в уставном капитале Общества 4,63%.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания холдинга "Волгопромгаз" - лицо, в котором общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного акционерного общества; Место нахождения: 443020, г.Самара, ул.Самарская, 8; дата наступления основания 29.06.2011г.

Афанасьев Анатолий Михайлович - член Совета директоров общества; доля участия лица в уставном капитале Общества 1,53%.

Головачев Роман Михайлович - член Совета директоров общества.

Межевых Лариса Витальевна - член Совета директоров общества.

Общество с ограниченной ответственностью Издательский дом "Тольятти-Пресс" - лицо, в котором общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного акционерного общества; Место нахождения: 445051, Самарская область, г.Тольятти, Приморский Бульвар, 1В; дата наступления основания: 31.07.2001г.

Общество с ограниченной ответственностью "Макс-Сервис" - лицо, в котором общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного акционерного общества; Место нахождения: 443010, г.Самара, ул.Молодогвардейская, 146; дата наступления основания 28.09.2011г.

Осипова Татьяна Анатольевна - член Совета директоров общества.

Пастушенко Инна Игоревна - член Совета директоров общества.

Рахматуллина Елена Александровна - член Совета директоров общества.

Цветков Юрий Дмитриевич - член Совета директоров общества.

Четвертных Виктор Павлович - член Совета директоров общества.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Группа не контролировало и не оказывало значительного влияния на аффилированных лиц и само не находилось под их контролем или влиянием.

Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях. Форма расчетов – денежная, условия и сроки – в соответствии с условиями заключенных договоров.

Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2013 и 2014 годах, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно:

должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2013 и 2014 годах не было.

Вознаграждение членам Совета директоров в 2014 году не выплачивалось.

В 2014 году со связанными сторонами проводились следующие операции:

ЗАО ИК "Газинвест" - заключены договоры страхования с ЗАО ИК «Газинвест» по страхованию наземного транспорта на общую сумму 10 тыс. руб.

ООО УКХ "Волгопромгаз" :

- аренда автомобилей у ООО УКХ «Волгопромгаз» на сумму 2294 тыс. руб.;
- заключены договоры страхования с ООО УКХ «Волгопромгаз» по страхованию наземного транспорта на общую сумму 962 тыс. руб.

ООО «Эксперт» :

- проводились операции по купле-продаже ценных бумаг: приобретены документарные ценные бумаги с переменным купонным доходом – облигации городского облигационного займа г. Москвы на сумму 1067 тыс. руб.;
- ООО «Эксперт» частично погасило свою задолженность ЗАО «ОСК» по договору купли-продажи доли в уставном капитале ООО «Спецстрой-Самара» от 18.12.2009 г., 1900 тыс. руб. Срок оплаты оставшейся части долга по вышеуказанному договору перенесен до 31.12.2016г. по дополнительному соглашению сторон от 30.12.2014 г.

Физическим лицам в 2014 году был выплачен доход в размере 8886 тыс. рублей, в т.ч.:

- оплата труда – 8310 тыс. руб.;
- доход от сдачи в аренду имущества – 576 тыс.руб.

30. Условные и непредвиденные обязательства

Операционная среда

Финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

возможность различных трактовок и подвержены частым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Группы не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем. В то же время руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

Юридические (судебные) риски

Информация о судебных исках в отношении Компании за отчетный период отсутствует.

Руководство Группы считает, что даже в случае наличия судебных разбирательств, исходы по ним не приведут к существенным неучтенным убыткам.

Финансовые риски

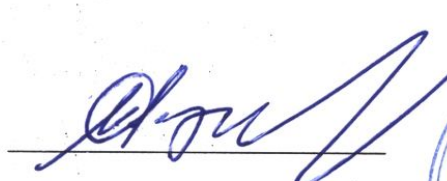
По состоянию на 31.12.2014 Группа не имела активов, находящихся в залоге (2013: не было).

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31.12.2014 у Группы отсутствовали договора операционной аренды, согласно которым Группа выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Компании (2013: не было).

31. События после отчетной даты.

Существенные события после отчетной даты, требующие отражения информации в финансовой отчетности, отсутствуют.



Андрей Вадимович Раздьяконов
Президент



Татьяна Викторовна Баловнева
Директор департамента финансов