Страховая Компания ООО КСК «Возрождение-Кредит»

Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации (к консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2014 год)

Содержание

1 ВВЕДЕНИЕ 2
2 ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 2
3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 3
4 УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМ РИСКОМ 8
5 ПРЕМИИ 15
6 ВЫПЛАТЫ 16
7 АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ 18
8 ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД 18
9 ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ 18
10 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ 19
11 РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ 19
12 ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА 19
13 ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ 20
14 ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ 20
15 ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ 20
16 ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ 20
17 ПРОЧИЕ АКТИВЫ 21
18 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ 21
19 СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ 21
20 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ 23
21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 23
22 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ 23
23 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ 24
24 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ 26
25 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА 30
26 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 30
27 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 31
28 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ 31

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1.Основные виды деятельности

Страховая Компания ООО КСК «Возрождение-Кредит» является юридическим лицом, занимающимся видами страхования, отличными от страхования жизни. Компания зарегистрирована по следующему юридическому адресу: 660037, г.Красноярск, проспект имени газеты «Красноярский рабочий», 59

Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам. Компания осуществляет свою деятельность на основе лицензии на осуществление страховой деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 26 февраля 2006 г. № С 1440 24.

По состоянию на 31 декабря 2014 года среднесписочная численность персонала Компании 71 человек (2013 год: 72 человека).

1.2.Условия осуществления хозяйственной деятельности

Компания осуществляет свою деятельность на территории Красноярского края –отдельного субъекта Российской Федерации. 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.

По данным Красноярскстата об экономическом положении Красноярского края за 2014 год индекс промышленного производства по сравнению с 2013 годом составил 101,9% при среднем показателе для России 101,7% индекс потребительских цен 102,6% (на уровне российских показателей), среднедушевые денежные доходы населения края уменьшились на 2,2 % по сравнению с 2013 годом, реальные денежные доходы населения снизились на 7,6%

Страховая отрасль края, соответственно, характеризуется высокой концентрацией, высоким уровнем кэптивного страхования, преобладанием обязательного страхования, недоразвитостью добровольного страхования даже по отношению к среднероссийским показателям. В качестве причин стоит отметить и принадлежность огромного количества предприятий к федеральным структурам с центрами принятия решений вне края, и более низкий уровень жизни в регионе по сравнению с общероссийским.

Прилагаемая 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.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1.Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

2.2.Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

2.3.Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

2.4.Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации, принятые в РФ, стали обязательными для Общества, исходя из специфики его деятельности, с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО

(IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).

Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет

1) не должно зависеть от возможных будущих событий и

2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах:

- в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности,
- при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и
- в случае несостоятельности или банкротства.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января - 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).

Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом

отсутствует обесценение.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и

вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после

этой даты, если не указано иное).

Усовершенствования представляют собой изменения в двух стандартах.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость Общества финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Отдельные положения МСФО, вступающие в силу после 31.12.2014, опубликованные в 2014 году не применяются Обществом досрочно.

3.ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Учетная политика разработана и принята для целей трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Целью выбора данной учетной политики являлось то, чтобы вся финансовая отчетность соответствовала всем требованиям каждого применимого Международного стандарта финансовой отчетности и каждой интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям, действующим на территории РФ в отчетном периоде.

Под учетной политикой ООО КСК «Возрождение-Кредит» (далее – Страховой организации) по МСФО понимаются основополагающие принципы, методы и правила, используемые Компанией при подготовке финансовой отчетности по МСФО, существенно влияющие на оценку и принятие решений ее пользователями.

Бухгалтерский учет Страховая организация ведет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и осуществляется бухгалтерией компании с использованием компьютерной техники и программных модулей.

Хозяйственные операции оформляются типовыми первичными документами, а также формами, разработанными страховой организацией самостоятельно, которые определены Учетной политикой для целей бухгалтерского учета страховой организации.

Страховая организация использует рабочий План счетов, разработанный на основании утвержденного Приказом Минфина РФ от 04.09.2001 №69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» с соответствующими изменениями и дополнениями.

Финансовая отчетность в соответствие с МСФО составляется посредством переложения финансовой отчетности, составленной по РСБУ, с применением корректировок, обусловленных необходимостью переклассификации отдельных статей активов и обязательств.

Основные принципы составления финансовой отчетности содержатся в МСФО. В случае невозможности применения, какого - либо стандарта или интерпретации по конкретной сделке, руководство страховой организации применяет профессиональные суждения, что позволит страховой организации представить актуальную и достоверную информацию. При использовании профессиональных суждений страховая организация руководствуется требованиями пункта 11 МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», требованиями других стандартов или интерпретаций, касающихся аналогичных или связанных с ними вопросов.

Ответственным за формирование профессиональных суждений является главный бухгалтер страховой организации.

Ответственными за проверку профессионального суждения является руководитель страховой организации.

Учетная политика обеспечивает представление в финансовой отчетности информации, которая:
уместна для потребностей пользователей при принятии решений; и надежна в том, что она:
-достоверно представляет результаты и финансовое положение Компании;
-отражает экономическое содержание событий и операций, а не только их юридическую форму;
-нейтральна, то есть, свободна от предвзятости;
-осмотрительна;
-полная во всех существенных отношениях.

Учетная политика может быть изменена страховой организацией в течение периода ее действия только если изменения:

-предусмотрены Стандартом или Интерпретацией, или -приведут к тому, что финансовая отчетность будет предоставлять надежную и более уместную информацию о влиянии операций,

-прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты или движение денежных средств.

Пороги существенности применительно к элементам активов, обязательств и капитала устанавливаются с учетом требований действующих нормативных актов и существующей практики .

МСФО применяются только к существенным статьям (п. 8 МСФО 8) Однако указанное положение не распространяется на устранение ошибок, при этом статьи, недостаточно существенные для основных отчетов, раскрываются в примечаниях к отчетности.

3.1.Основные средства.

В состав основных средств включаются материальные активы, которые предназначены для использования в процессе предоставления страховых услуг или в административных целях и сроком полезного функционирования более 1 года. Это земельные участки, здания и сооружения, транспортные средства, мебель и офисное оборудование, прочие основные средства .

В финансовой отчетности не отражается стоимость активов, сроком службы более 1 года, стоимость которых не превышает 40000 рублей за единицу. Стоимость указанных активов составляет несущественную долю общей балансовой стоимости всех основных средств (0,25%), в результате чего корректировки финансовой отчетности в соответствии с МСФО на их сумму не производятся.

Первоначальное признание основных средств, осуществляется по стоимости приобретения. При создании актива собственными силами его первоначальная стоимость будет равна фактической себестоимости, включая налоги, в случае приобретения актива в результате обмена – по справедливой рыночной стоимости обмениваемых активов, а при частичном обмене – с учетом поправки на денежный эквивалент.

Исключением являются земельные участки и здания, первоначальное признание которых ведется по справедливой стоимости с проведением переоценки по каждому объекту группы не реже 1 раза в 3 года.

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО Страховая организация осуществляет следующие корректировки:

- результат переоценки земельных участков и зданий, который привел к дебетовому сальдо на счетах капитала, корректируется за счет прибылей и убытков прошлых лет;

- если установлено, что балансовая стоимость актива превышает справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу или ценности использования (при отсутствии активного рынка), производится обесценение актива до справедливой стоимости. Результат от обесценения основных средств отражается в составе прибыли и убытка;

- по основным средствам, имеющим нулевую балансовую стоимость, производится пересмотр полезного срока их использования и корректировка начисленного износа путем уменьшения накопленной амортизации и отражения результата на нераспределенную прибыль прошлых лет.

Инвестиции в недвижимость отражаются в финансовой отчетности отдельно от прочих основных средств и учитываются по фактическим затратам на приобретение в соответствии с МСФО 40 (п.56 IAS 40).

3.2.Товарно-материальные ценности

Товарно- материальные ценности – это активы, предназначенные для потребления в процессе жизнедеятельности страховой организации.

Товарно- материальные запасы отражаются в балансе по стоимости приобретения.

Текущая оценка товарно- материальных запасов и их списание производится методом средневзвешенной стоимости, если невозможна специфическая идентификация (по единице затрат) [IAS 2, p.25]. В качестве периода определения средневзвешенной стоимости принимается 1 месяц.

3.3.Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество – недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся во владении Страховой организации с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но:

-не для использования при оказании финансовых услуг или в административных целях;

- а также не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Примерами инвестиционного имущества являются:

- недвижимость, приобретенная Страховой организацией для использования в своей деятельности, которую впоследствии Страховая организация решила переклассифицировать в предназначенную для получения прироста стоимости капитала в долгосрочной перспективе;

При составлении финансовой отчетности по МСФО за 2014 год, стоимость такого имущества отражается как инвестиционная собственность в отчете о финансовом положении.

Инвестиционное имущество первоначально измеряется по фактическим затратам. В первоначальное измерение включаются следующие затраты: первоначально понесенные при приобретении объекта инвестиционного имущества, и затраты, понесенные впоследствии на дооборудование объекта, замену части или обслуживание объекта недвижимости.

В случае, если инвестиционное имущество подлежит сдаче в аренду (операционную или финансовую), то отражение его в финансовой отчетности производится в соответствии с МСФО 17.

После первоначального признания объекты инвестиционного имущества учитываются по справедливой стоимости.

3.4.Финансовые инструменты.

Для страховой организации финансовыми обязательствами является: любое обязательство, обусловленное договором по поставке денежных средств или другого финансового актива в обмен на финансовый актив или финансовое обязательство другой компании на условиях, которые являются потенциально невыгодных для Страховой организации. В состав финансовых обязательств входят: внешние займы, кредиторская задолженность. Финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в размере вероятного оттока экономических выгод.

Страховая организация осуществляет инвестиции в финансовые инструменты с целью улучшения своего финансового положения путем получения дохода (процентов, дивидендов и т.д.), увеличения собственного капитала и извлечения прочей прибыли.

Страховая организация оценивает долгосрочные (более одного года) кредиты, дебиторскую задолженность и финансовые обязательства по амортизированной стоимости.

В связи с нецелесообразностью учета внешних займов по амортизируемой стоимости (громоздкость расчетов при постоянном изменении условий договора займа / транша договора, ставок и сроков погашения), Страховая организация выбирает линейный метод амортизации комиссий по данному виду обязательств.

3.5.Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность Страховой организации включает обязательства других предприятий и физических лиц по счетам, договорам, подотчетным суммам и др.

Дебиторская задолженность по капитальным вложениям, документарным расчетам и расчетам с другими физическими и юридическими лицами подлежит оценке в соответствии с требованиями МСФО.

3.6.Денежные средства и их эквиваленты.

К денежным средствам относятся денежные средства в кассе, на текущих банковских счетах и на банковских депозитах до востребования. Депозиты до востребования должны иметь тот же уровень ликвидности, что и денежные средства, то есть должна существовать возможность снятия средств с таких депозитов в любое время без штрафных санкций.

3.7.Страховые резервы.

Страховая компания формирует страховые резервы следующих видов: РНП, РЗНУ, РПНУ, РУУ, РР. Необходимость формирования РНР определяется путем проведения анализа на адекватность.

Для целей расчета резервов убытков портфель был поделен на резервные группы, в рамках которых для расчета резервов убытков и резерва регрессов использовались стандартные методы:

-борнхюттера-фергюссона;

-метод цепной лестницы.

Доля перестраховщика в страховых резервах рассчитывалась следующим образом:

- в РНП- методом «pro rata temporis,

-в резервах убытков- исходя из доли перестраховщика в понесенных убытках.

Для расчета резерва на урегулирование убытков использовались данные о фактических убытках на урегулирование убытков.

4 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

4.1. Управление страховым риском

4.1.1.Описание страховых услуг

Компания предлагает страховые услуги, которые покрывают все основные страховые риски. Основные направления деятельности:

- Страхование имущества;
- Добровольное медицинское страхование;
- Страхование ответственности третьих лиц;
- Страхование от несчастного случая и болезни;
- Добровольное страхование автовладельцев («КАСКО»);
- Другие виды страхования, отличные от страхования жизни (страхование воздушного и морского транспорта, страхование финансовых рисков и др.).

4.1.2.Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Компания принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать:

-риск причинения ущерба имуществу;

-риск наступления несчастного случая;

-риск причинения вреда здоровью;

-или прочие риски, связанные с наступления страхового случая.

Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые

случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов.

Компания также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Компания управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов расчета страховых тарифов, грамотного андеррайтинга, перестрахования, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

4.2.Стратегия перестрахования

Компания перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал.

Компания заключает договоры факультативного пропорционального, облигаторного пропорционального и факультативного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытков, чтобы снизить риск чистых убытков для Компании.

Облигаторная защита используется в автостраховании, страховании от несчастных случаев и болезней.

Компания осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе.

Руководство ежегодно утверждает лимиты в отношении перестраховочных компаний. Данные лимиты определяются на основании баланса принятого и передаваемого бизнеса, анализа перестраховочной защиты компании-перестраховщика, а также на основании анализа финансовой устойчивости перестраховщика и его истории урегулирования убытков.

Лимиты собственного удержания компании устанавливаются в зависимости от степени риска и варьируются в пределах 10% собственных средства компании.

Лимиты собственного удержания нашей компании по разным видам страхования, в зависимости от степени риска, варьируются в пределах 10 миллионов рублей, учитывая PML.

Виды договоров:- облигаторные и факультативные, преимущественно пропорциональные.

Облигаторная защита используется в автостраховании, страховании от несчастного случая, страховании строений.

За 2014 г. проведены следующие операции по перестрахованию.

Таблица №1

Вид страхования	***Передано в перестрахование***				
	Число договоров (рисков)	***Страховая сумма***	***Ответственность в перестрахование***	***Собственное удержание****	***Среднее СУ на договор***
Добровольное страхование гражданской ответственности физических лиц, 105 договоров, стр. сумма 14762тыс.руб.	**3**	**600**	**440**	**160**	**53**
Страхование средств транспорта, 350 договоров, стр. сумма 343725тыс.руб.	249	**304 786**	**174 456**	**126 380**	**508**

Страхование от несчастных случаев и болезней, 111 договоров, стр. сумма 136715тыс.руб.	**72**	**1 357 046**	**1 045 234**	**317 812**	**500 тыс.руб. на одного застрахованного**
Страхование строений, принадлежащих гражданам, 1148 договора, стр. сумма 396874тыс.руб.	**133**	**347 833**	**253 632**	**60 672**	**456**
Добровольное страхование домашнего имущества, 192 договор, стр. сумма 40697тыс.руб.	**4**	**5 790**	**4 575**	**1 215**	**304**
Страхование на случай ремонта квартир, 250 договоров, ст.сумма 94713тыс.руб.	**5**	**26 370**	**19 713**	**5 157**	**1 031**
Страхование имущества предприятий, 92 договора, стр. сумма 1260076тыс.руб.	**49**	**1 436 620**	**1 295 610**	**137 000**	**2 796**
Страхование профессиональной ответ-ти строителей, 18 договоров, стр.сумма 219000тыс.руб.	**2**	**80 000**	**60 000**	**20 000**	**10 000**
Страхование культурных ценностей	**1**	**3 498**	**1 749**	**1 749**	**1 749**
Страхование СМР	**1**	**493 143**	**489 172**	**3 971**	**3 971**

Страхование ответственности при СМР	**1**	**30 000**	**25 500**	**4 500**	**4 500**
Страхование средств водного транспорта	**1**	**20 600**	**10 300**	**10 300**	**10 300**
Страхование средств воздушного транспорта	**1**	**3 898**	**3 398**	**500**	**500**
Добровольное страхование гражданской ответственности перевозчиков	**1**	**17 700**	**15 200**	**2 500**	**2 500**
Добровольное страхование гражданской ответственности юридических лиц	**3**	**149 730**	**141 947**	**7 783**	**2 594**
Страхование автогражданской ответственности	**8**	**12 000**	**8 100**	**3 900**	**488**

4.2.1 Условия и сроки действия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Условия и сроки действия договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на величину, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, связанных с договорами страхования, приведены далее. В дополнение нижеприведенная информация дает оценку основным страховым продуктам Компании, а также ее методам управления рисками, связанными с данными продуктами.

Большая часть портфеля страховых продуктов Компании относится к личному страхованию – добровольному медицинскому страхованию и страхованию от несчастного случая и болезни.

4.3.Добровольное медицинское страхование

4.3.1.Характеристика страховых продуктов

По условиям данных договоров страхования страховщик организует и оплачивает застрахованным медицинскую помощь в пределах суммы ответственности.

Страховой случай – обращение застрахованного за медицинской помощью и иными услугами, включенными в программу добровольного медицинского страхования - обладает признаками случайности (в результате острого заболевания или обострения хронического заболевания), и причину наступления страхового случая определить легко. Выплата страхового возмещения – оплата оказанных услуг ЛПУ производится без задержек. Поэтому добровольное медицинское страхование относится к категории страхования с краткосрочным периодом выявления убытка.

Часть договоров ДМС не соответствует критериям наличия значительного страхового риска и была реклассифицирована в финансовую услугу по статьям комиссионные доходы (расходы). Порядок отражения в отчетности таких операций соответствует МСФО «Выручка».

Портфель таких операций, имеющих юридическую форму договоров страхования преимущественно состоит из корпоративных договоров.

4.3.2.Управление риском

Основными видами рисков в управлении данным продуктом являются риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения страховых случаев). Управление рисками в основном осуществляется путем уменьшения риска на этапе заключения договора (лимитирование, выбор ЛПУ), контрольно-экспертной работы на этапе прохождения договора, регулярного мониторинга цен и качества услуг ЛПУ.

Перестраховочная защита как инструмент управления риском не используется в силу несущественных значений уровня индивидуального риска.

4.4. Страхование от несчастного случая и болезни

4.4.1.Характеристика страховых продуктов

Значительную часть портфеля договоров страхования от несчастных случаев и болезней составляют договоры страхования на случай укуса клеща.

По договору страхования страховщик выплачивает страхователю (или непосредственно в организацию, оказавшую услугу в связи с присасыванием клеща) определенную договором часть страховой суммы в связи с наступлением страхового случая (обращение застрахованного за услугой, связанной с присасыванием клеща, смерть застрахованного от заболевания, переносимого клещом).

Страховой случай обладает признаками вероятности и случайности (в результате присасывания клеща), и причину наступления страхового случая определить легко. Заявления о возникновении убытка делаются в кратчайшие сроки, и выплата страхового возмещения производится без задержек. Поэтому страхование от несчастного случая и болезни относится к категории страхования с краткосрочным периодом выявления убытка.

4.4.2.Управление риском

Основными видами рисков в управлении данным продуктом являются риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения страховых случаев). Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за страховыми премиями.

4.5.Страхование имущества

4.5.1.Характеристика страховых продуктов

Часть портфеля страховых продуктов Компании относится к страхованию имущества. Компания осуществляет страхование имущества, включающее страхование имущества физических и юридических лиц, включая здания и сооружения, оборудование, товары в обороте. По договорам страхования имущества страховщик возмещает страхователю, с учетом каких-либо лимитов или превышений установленных границ, ущерб, причиненный его имуществу.

Страховой случай, в результате наступления которого возник убыток в виде ущерба имуществу, обладает признаками случайности (в результате пожара или ограбления, т.п.), и причину наступления страхового случая определить легко. Заявления о возникновении убытка делаются в кратчайшие сроки, и выплата страхового возмещения производится без задержек. Поэтому страхование имущества относится к категории страхования с краткосрочным периодом выявления убытка.

4.5.2.Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения стихийных бедствий). Многие условия по страхованию имущества характеризуются уникальной комбинацией существующего местоположения, вида деятельности и мер безопасности. Расчет премии, соответствующей риску для данных договоров страхования, будет субъективным и, следовательно, рискованным.

Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за премиями и путем перестрахования. Компания перестраховывает риски по страхованию имущества во избежание потерь, что ограничивает чистый убыток Компании до 10 млн. рублей.

4.6.Страхование средств наземного транспорта

4.6.1.Характеристика страховых продуктов

По условиям данных договоров страхования страховщик возмещает расходы на ремонт застрахованного наземного транспорта и, в случае угона, страховую выплату, определенную по рыночной стоимости на момент страхового случая в пределах суммы ответственности.

4.6.2.Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск оценки убыточности. Условия хранения, безопасности эксплуатации являются определяющими направлениями при возникновении страхового случая. Расчет премии по данному виду страхования зависит от стоимости объекта на момент страхования, а страховые выплаты в размере причиненного ущерба невозможно предусмотреть, следовательно данный вид страхования является наиболее рискованным.

Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за премиями и путем перестрахования. Компания перестраховывает риски по страхованию наземного транспорта во избежание потерь, что ограничивает чистый убыток Компании до 500 тыс. рублей по каждому страховому объекту.

4.7.Концентрация страхового риска

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Компания, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или серии событий может оказать значительное влияние на обязательства Компании. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия.

Основные подходы Компании к управлению данными рисками состоят из двух частей. Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы будут компенсировать принятые риски. Во-вторых, управление рисками осуществляется через перестрахование. Компания заключает договоры перестраховочной защиты для страхования имущества. Компания постоянно оценивает затраты и преимущества, связанные с программой перестрахования.

4.8. Перестрахование риска

Компания передает страховой риск для того, чтобы снизить риск убытков по андеррайтингу по различным договорам перестрахования, которые покрывают риски как отдельных договоров, так и портфеля договоров. Данные договоры перестрахования распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и минимизируют размер убытков.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения. В то же время Компания продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Компания учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и внутренних исследований.

4.9.Развитие убытков

Компания представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы показать страховой риск, присущий Компании. В таблицах далее приводится сравнение величины убытков по годам наступления страхового случая и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов или периодов возникновения убытков. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности непогашенных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе,

пользователи данной финансовой отчетности не должны экстраполировать избыточные либо недостающие суммы в прошлых периодах на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. На основании данных приведенных в таблицах 1,2 компания считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на конец 2014 года является адекватной.

4.10.Проверка на адекватность страховых обязательств

Таблица 2

Наименование показателя	*Номер строки*	*Сумма*
Подписанная премия брутто за год 2014	**1**	**63 387**
Подписанное комиссионное вознаграждение за год 2014	**2**	**8 425**
РНП на 31.12.2013 (на базе базовой премии)	**3**	**27 703**
РНП на 31.12.2014 (на базе базовой премии)	**4**	**24 557**
Убытки, оплаченные в течение года 2014	**5**	**14 261**
Резервы убытков (РЗНУ+РПНУ) на 31.12.2013	**6**	**6 615**
Резервы убытков (РЗНУ+РПНУ) на 31.12.2014	**7**	**5 944**
Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, возникшие в течение года 2014	**8**	**3 601**
Убыточность, % ((стр.5 + стр.7 – стр.6) / (стр.1 – стр.2 – стр.4 + стр.3) × 100)	**9**	**23,39%**
Средний процент расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков, % (стр.8 / (стр.1 – стр.2 - стр.4 + стр.3) × 100)	**10**	**6,2%**
Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.2014(стр.9 × стр.4)	**11**	**5 743**
Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.2014, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам (стр.10 × стр.4)	**12**	**1 522**

вывод: резервы адекватны, так как отклонение п.11 таблицы 1 от п.7 таблицы 1 составляет 3,38%, т.е.не превышает 5%

4.11.Расчет резерва неистекшего риска

Таблица 3

Вид страхования	*РНП на 31.12.2014 (строка 4 таблицы 1)*	*Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.2014 (строка 11 таблицы 1)*	*Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.2014, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам (строка 12 таблицы 1)*	*Резерв неистекшего риска на 31.12.2014 (max (0;гр.3 + гр.4 – гр.2))*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
Страхова-ние от несчаст-ных слу-чаев и бо-лезни	**5 930**	**1 387**	**368**	**0**
Страхование имущества предприятия	**6 172**	**1 444**	**383**	**0**
Страхование средств наземного транспорта	**8 863**	**2 073**	**549**	**0**

Иные виды страхования	**3 592**	**839**	**222**	**0**

Таблица 4

вид резервов	***имеет ли место риск при оценке на индивидуальной основе***	***все договоры, по которым сформирован резерв являются действующими***	***по рискам, переданным в перестрахование, "зачет" активов и обязательств не произведен***	***результат проверки с точки зрения критериев***	***проверка признанных в качестве СР на адекватность (*)***
РНП	ДА/НЕТ	ДА	ДА	является страховым резервом	адекватен
РПНУ	ДА/НЕТ	ДА	ДА	является страховым резервом	адекватен
РЗНУ	ДА/НЕТ	ДА	ДА	является страховым резервом	адекватен

Таблица 5

(*) Критерии проверки резервов на адекватность	**РНП**	**РЗНУ, РПНУ**
наличие в составе резерва обязательств сроком более года	нет	нет
оценка РНП методом "pro rata temporis"	да	X
правильность определения БСП с учетом всех аквизиционных расходов, прямо относящихся на договор страхования	да	X
адекватность определения доли перестраховщика в страховых резервах (те же критерии)	да	да

Проведенный анализ свидетельствует о достаточности РНП и об отсутствии необходимости формирования РНР.

Также Компанией был произведен ретроспективный анализ, представляющий собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на дату первоначальной оценки, с уточненной оценкой этих обязательств. При этом уточненная оценка обязательств должна учитывать информацию как об оплаченной части убытков после даты первоначальной оценки, так и о текущей оценке неурегулированных убытков, включая РПНУ.

Показателем, характеризующим достаточность резервов убытков на каждую дату (погрешность оценки), является отношение разности первоначально сформированного резерва убытков по

обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к первоначально сформированному резерву убытков.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводится как отдельно по каждой учетной группе, так и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов по следующей методике:

4.12. Ретроспективный анализ за 2013г.

Таблица 6

Вид страхования	*РЗНУ на 31.12.2012*	*Величина заявленного убытка*	*Страховые выплаты*	*Отказы, списание по сроку давности*	*РЗНУ на 31.12.2013*	*% отклонения размера убытков от размера страховых выплат*	*Проверка признанных в качестве РУ на адекватность**
1	2	3	4	5	6	7=(гр.2+гр.3-гр.6-гр.4)/(гр.2+гр.3-гр.6)*100%	адекватен
Страхование от НС и болезней	**38**	**4 224**	**3 718**	**45**	**499**	**1,20%**	адекватен
Медицинское страхование	**0**	**28 450**	**28 450**	**0**	**0**	**0,00%**	адекватен
Страхование имущества предприятия	**1 084**	**73**	**73**	**1 084**	**0**	**1,00%**	адекватен
Страхование средств наземного транспорта	**2 326**	**12 126**	**10 194**	**1 420**	**2 838**	**12,33%**	адекватен
Иные виды страхования	**581**	**1 374**	**1 335**	**533**	**87**	**10,26%**	адекватен
Итого по всем видам страхования	**4 029**	**46 247**	**43 770**	**3 082**	**3 424**	**6,58%**	адекватен

4.13 Ретроспективный анализ за 2014г.

Таблица 7

Вид страхования	*РУ на 01.01.2014*	*Величина заявленного убытка*	*Страховые выплаты*	*Отказы, списание по сроку давности*	*РЗНУ на 31.12.2014*	*% отклонения размера убытков от размера страховых выплат*	*Проверка признанных в качестве РУ на адекватность*
1	2	3	4	5	6	7=(гр.2+гр.3-гр.6-гр.4)/(гр.2+гр.3-гр.6)*100%	
Страхование от НС и болезней	**499**	**4 139**	**3 529**	**152**	**957**	**4,13%**	Адекватен
Страхование имущества	**0**	**1 389**	**275**	**10**	**1 104**	**3,50%**	Адекватен

предприятия							
Страхование средств наземного транспорта	**2 838**	**11 715**	**12 177**	**619**	**1 757**	**4,84%**	Адекватен
Иные виды страхования	**87**	**575**	**483**	**18**	**161**	**3,59%**	Адекватен
Итого по всем видам страхования	**3 424**	**17 818**	**16 464**	**799**	**3979**	**4,02%**	Адекватен

Результаты анализа показывают, что размер сформированных резервов убытков достаточен для страхового покрытия, что свидетельствует об адекватности страховых резервов.

4.14 Управление финансовыми рисками

В дополнение к управлению страховым риском, раскрытому в Пояснении 4.1, управление финансовыми рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками происходит следующим образом:

4.14(1) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Руководство Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Основой управления финансовыми рисками является установление лимитов риска и контроль за соблюдением этих лимитов.

4.14(2)Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

4.14 (3)Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга разрывов в сроках пересмотра процентных ставок.

*4.14 (4)**Валютный риск***

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2014 года все финансовые и страховые активы и обязательства Компании выражены в российских рублях.

4.14 (5) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту. По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания не имела длинных или коротких позиций по финансовым инструментам (31 декабря 2013 г.: нет; 31 декабря 2012 г.: нет)

4.14 (6) Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства в установленные сроки. Основным источником кредитного риска для Компании выступают денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты в банках, займы выданные. Кредитный риск Компании сосредоточен в Российской Федерации.

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств
Текущие счета по состоянию на 31 декабря 2014 года находятся в банках, 50% из которых имеют кредитный рейтинг «А» ЗАО «Рейтингового агентства «Эксперт РА».

Кредитное качество депозитов в банках
68,63% депозитных счетов компании по состоянию на 31 декабря 2014 года находятся в банках, имеющих кредитные рейтинги не ниже «А» ЗАО «Рейтингового агентства «Эксперт РА» (46,85% на 31.12.2013 года).

Кредитное качество займов выданных
Компания не проводила анализ качества займов выданных в зависимости от кредитных рейтингов контрагентов, так как займы были выданы компаниям, не имеющим присвоенного кредитного рейтинга. Максимальный уровень кредитного риска Компании в отношении выданных займов равен их балансовой стоимости.
Выданные займы обеспечены залогами или прочими гарантиями не в полном объеме. Основная часть выданных займов (62,7%) относится к связанным сторонам, платежеспособность которых не вызывает сомнений.

Кредитное качество активов по перестрахованию
Перестраховочные активы Компании в основном относятся к компаниям, имеющим кредитный рейтинг не ниже А+ Закрытого акционерного общества "Ретинговое агентство "Эксперт РА"

Важной нефинансовой информацией, используемой при оценке контрагентов, является оценка контрагента третьими лицами: рейтинговыми агентствами, публикации в прессе. Для анализа кредитного риска в отношении иностранных контрагентов Компания использует рейтинговые оценки международных рейтинговых агентств таких как Moody's, Standard & Poor's, Fitch, а в отношении российский контрагентов – рейтинги российских рейтинговых компаний: Национальное рейтинговое агентство, Эксперт РА, РБК и других. В случае, если для контрагента существует несколько рейтингов, присвоенных разными рейтинговыми агентствами, то принимается последний по дате опубликования рейтинг.

Географический риск

Все финансовые и страховые активы и обязательства Компании сконцентрированы в Красноярском крае, следовательно, анализ деятельности по географическим сегментам представляется нецелесообразным.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

Следующие далее таблицы показывают финансовые и страховые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в соответствии с договорными сроками, за исключением резервов убытков (без вычета доли перестраховщиков), который представлен на основе ожидаемых сроков погашения. Величины потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств.

Таблица 8

Ликвидность по данным годовой финансовой отчетности за 2014 г. ООО КСК "Возрождение-Кредит"							
	До востребования и менее 1 месяца	**от 1 до 6 месяцев**	**от 6 до 12 месяцев**	**от 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**С неопределенным сроком**	**Итого**
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	25 357						25 357
Депозиты, размещенные в банках		51 000					51 000
Дебиторская задолженность по операциям страхования			6 579				6 579
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования							-
Дебиторская задолженность прочая			24 711				24 711
Доля перестраховщиков в страховых резервах			9 902				9 902
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				141 576			141 576

Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»			5 902				5 902
Займы выданные			369	11 811			12 180
Основные средства						49 019	49 019
Инвестиционное имущество						158 041	158 041
Нематериальные активы						327	327
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		4 057					4 057
Прочие активы		331					331
Итого финансовых активов	**25 357**	**55 388**	**47 463**	**153 387**	**-**	**207 387**	**488 982**
Финансовые обязательства							
Резерв незаработанной премии			24 557				24 557
Резервы убытков			5 944				5 944
Прочая кредиторская задолженность							-
Кредиторская задолженность по операциям страхования							-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования			700				700
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»			9 540				9 540
Резерв предстоящих расходов				58 537			58 537
Отложенные налоговые обязательства		37 481					37 481
Прочие обязательства			12 598				12 598
Итого финансовых обязательств	**-**	**37 481**	**53 339**	**58 537**	**-**	**-**	**149 357**
Избыток ликвидности	**25 357**	**17 907**	**(5 876)**	**94 850**	**-**	**207 387**	**339 625**
Совокупный избыток ликвидности	**25 357**	**43 264**	**37 388**	**132 238**	**132 238**	**339 625**	

5. ПРЕМИИ

Заработанные страховые премии, нетто перестрахование на 31 декабря 2013 года:

Таблица 9

(в тыс российских рублей)	*Пояснение*	*Страхова-ние от несчаст-ных случаев и болезни*	*Медицинское страхование*	*Страхова-ние имущества предприятия*	*Страхова-ние средств наземного транспорта*	*Иные виды страхования*	*Всего*
Страховые премии, брутто		15 157	34 519	14 011	16 605	25 619	105 911
Изменение резерва незаработанной премии, брутто		-898	-917	-144	97	8 851	6 989
Заработанные страховые премии, брутто		**16 055**	**35 436**	**14 155**	**16 508**	**16 768**	**98 922**
Премии, переданные в перестрахование		2 628	0	8 239	4 592	3 204	18 663
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-379	0	-21	-144	1467	923
Заработаннные премии, переданные в перестрахование		**3 007**	**0**	**8 260**	**4 736**	**1 737**	**17 740**
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		**13 048**	**35 436**	**5 895**	**11 772**	**15 031**	**81 182**

Заработанные страховые премии, нетто перестрахование на 31 декабря 2014 года:

Таблица 10

(в тысячах российских рублей)	**Пояснение**	**Страхова-ние от несчаст-ных случаев и болезни**	**Медицинское страхование**	**Страхова-ние имущества предприятия**	**Страхова-ние средств наземного транспорта**	**Иные виды страхования**	**Всего**
Страховые премии, брутто		18 122	0	18 871	17 843	8 551	63 387
Изменение резерва незаработанной премии, брутто		-1 284	8 908	6 301	-1 846	4 312	16 391
Заработанные страховые премии, брутто		**16 838**	**8 908**	**25 172**	**15 997**	**12 863**	**79 778**
Премии, переданные в перестрахование		3 948	0	8 637	5 270	1 664	19 519

Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		701	0	1 006	-653	-47	1 007
Заработаннные премии, переданные в перестрахование		**4 649**	**0**	**9 643**	**4 617**	**1 617**	**20 526**
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		**12 189**	**8 08**	**15 529**	**11 380**	**11 246**	**59 252**

6 ВЫПЛАТЫ

Произошедшие убытки, нетто перестрахование на 31 декабря 2014 года:

Таблица 11

(в тысячах российских рублей)	**Пояснение**	**Страхование от несчастных случаев и болезни**	**Медицинское страхование**	**Страхование имущества предприятия**	**Страхование средств наземного транспорта**	**Иные виды страхования**	**Всего**
Страховые выплаты урегулированные		3 529	0	275	9 993	464	14 261
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		270	0	0	4 342	10	4 622
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование		3 259	0	275	5 651	454	9 639
Изменение резервов убытков, брутто		611	0	-1 958	1 071	2 789	2 513
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		-273	0	-31	1 232	297	1 225
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование		**338**	**0**	**-1 989**	**2303**	**3 086**	**3 738**
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		**2 921**	**0**	**2 264**	**3 348**	**-2 632**	**5 901**

Произошедшие убытки, нетто перестрахование на 31 декабря 2013 года:

Таблица 12

(в тысячах российских рублей)	**Пояснение**	**Страхование от несчаст-ных случаев и болезни**	**Медицинское страхование**	**Страхование имущества предприятия**	**Страхование средств наземного транспорта**	**Иные виды страхования**	**Всего**
Страховые выплаты урегулированные		3 718	28 450	87	10 194	1 335	43 770
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		1	0	85	3 899	29	4 014
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование		3717	28 450	2	6 295	1 292	39 756
Изменение резервов убытков, брутто		-125	-1 178	-933	-170	-469	-2 875
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		18	0	-31	-108	241	120
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование		**-107**	**-1 178**	**-964**	**-278**	**-228**	**-2 755**
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		**3 610**	**27 272**	**-962**	**6 17**	**1 064**	**37001**

7 Аквизиционные расходы

Таблица 13

	2014 год, тыс. руб.	**2013 год, тыс. руб.**
Комиссия, выплаченная агентам:		**17849**
Страхование от несчастного случая и болезни	3 560	2 569
Медицинское страхование		5 452
Страхование имущества предприятия	2 607	7 528
Страхование наземного транспорта	1 618	1 464
Иные виды страхования	1 410	836
Прочие аквизиционные расходы	**4 601**	**3 204**
Оплата труда специалистов по заключению договоров	1 682	577
Отчисления в фонды	1 365	1 308
Стоимость бланков полисов и проч.	1 554	1 319
Всего аквизиционных расходов	**13 796**	**21 053**

8 Инвестиционный доход

Таблица 14

	2014 год, тыс. руб.	**2013 год, тыс. руб.**
Инвестиционный доход		
Процентные доходы:		
- депозиты в банках	16 029	14 153
Итого	**16 029**	**14 153**

9 Управленческие расходы

Таблица 15

	2014 год, тыс. руб.	**2013 год, тыс. руб.**
Расходы по оплате труда	5 028	5 981
Налоги и отчисления от расходов по оплате труда	1 580	1 807
Информационные услуги	297	356
Услуги сторонних организаций	11 285	321
Представительские расходы	264	364
Услуги связи	427	559
Амортизация основных средств	1 42	2 116
Коммунальные услуги	2 496	2 652
Расходы на содержание основных средств и оргтехники	411	889
Страхование имущества и работников	582	1 437
Командировочные расходы	31	60
Расход материалов	907	683
Прочие расходы	2 345	2 740

Итого	**27595**	**19 965**

10 Прочие доходы и прочие расходы

Таблица 16

	2014 год, тыс. руб.	**2013 год, тыс. руб.**
Прочие доходы		
Вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента	423	1877
Доходы по инвестициям	6059	7076
Доход от реализации основных средств	3511	518
Доходы по неиспользованному ремонтному фонду	1500	4200
Прочие доходы	2057	
Итого	**13550**	**13978**

Таблица 17

	2014 год, тыс. руб.	**2013 год, тыс. руб.**
Прочие расходы		
Оплата за расчетно-кассовое обслуживание	66	54
Расходы, не уменьшающие н/обл. базу	533	577
Прочие налоги и сборы	3 484	3 698
Списание дебиторской задолженности	5 075	3 084
Расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента	0	286
Остаточная стоимость реализованных основных средств	3 170	79
Расходы прошлых периодов	2 250	15
Материальная помощь	248	188
Другие расходы	5 176	14 420
Итого	**20 002**	**22 401**

11 Расходы по налогу на прибыль

Таблица 18

	2014 год, тыс. руб.	**2013 год, тыс. руб.**	**2012 год, тыс. руб.**
Текущий налог на прибыль	2 887	2 824	2 746
Отложенный налог на прибыль	5 900	12 718	716
Всего расходов по налогу на прибыль	**8 787**	**15 542**	**2 030**

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к Компании, составляет 20% (2013 год: 20%, 2012 год: 20 %).

12 Денежные и приравненные к ним средства

Таблица 19

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014**	**31 декабря 2013**	**31 декабря 2012**
Наличные денежные средства	63	66	75

Текущие счета в банках в рублях	25 94	31365	45754
Текущие валютные счета в банках	0	0	0
Итого денежные и приравненные к ним средства	**25 57**	**31431**	**45829**

По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в одном российском банке на общую сумму 24481 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 25 206 тыс. рублей; 31 декабря 2012 года: 45 295 тыс. рублей), что составляет 96,55% от общего объема текущих счетов в банках (31 декабря 2013 года: 80,36%; 31 декабря 2012 года: : 99 %; %).

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

.

13 Депозиты в банках

Таблица 20

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014**	**31 декабря 2013**	**31 декабря 2012**
Депозиты, выраженные в российских рублях	51000	41400	29900
Всего депозитов в банках	**51000**	**41400**	**29900**

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты в банках включают депозит в одном российском банке на общую сумму 25000 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 15400 тыс. руб.; 31 декабря 2012 года: 25900 тыс. руб.), что составляет 49,02% от общего объема депозитов в банках (31 декабря 2013 года: 37,2%; 31 декабря 2012 года: 86,62%).

Депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

14 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

В соответствии с договором №299/15 от 14.04.2015 года ООО «ФинЭкспертиза-Красноярск» была проведена оценка справедливой стоимости 100% доли в уставном капитале ООО «ВИНТЕР», которая составляет на 31.12.2014 года 148000000 рублей.
Оценщик – Комлев Максим Федорович, член Некоммерческого партнерст «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО»(свидетельство от 15.02.08 №1874).

15.Займы выданные.

Таблица 21

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014**	**31 декабря 2013**	**31 декабря 2012**
Займы выданные:			
Юридическим лицам в рублях	536	11036	11000
Физическим лицам в рублях	11644	10157	7307
Итого займы выданные	**12180**	**21 193**	**18307**

По состоянию на 31 декабря 2014 года займы выданные включают займы, выданные двум контрагентам - юридическим лицам и девяти контрагентам - физическим лицам на общую сумму 12180 тыс. рублей, что составляет 100% от общего объема займов выданных
По состоянию на 31 декабря 2013 года займы выданные включают займы, выданные двум контрагентам - юридическим лицам и пятнадцати контрагентам - физическим лицам на общую сумму 21193 тыс. рублей, что составляет 100% от общего объема займов выданных.
По состоянию на 31 декабря 2012 года займы выданные включают займы, выданные двум контрагентам - юридическим лицам и девятнадцати контрагентам - физическим лицам на общую сумму 18307 тыс. рублей, что составляет 100% от общего объема займов выданных.

По состоянию на 31 декабря 2014 года средневзвешенная эффективная процентная ставка по займам выданным составляет 13,5 % годовых.

16 Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Таблица 22

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014**	**31 декабря 2013**	**31 декабря 2012**
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6579	15073	12177
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования			
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования		1003	
Всего дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	**6579**	**16076**	**12177**

Компания не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, возникающей по операциям прямого страхования, так как существуют объективные свидетельства того, что возврат страховых премий не производится.

17 Прочие активы

Таблица 23

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014**	**31 декабря 2013**	**31 декабря 2012**
Расчеты с прочими дебиторами	24231	15520	17384
Расчеты с государственными внебюджетными фондами			
Авансовые платежи по налогу на прибыль	4057	7147	3940
Авансовые платежи за аренду			
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль			
Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности			
Прочая дебиторская задолженность	480	259	911
Итого дебиторской задолженности и прочих активов	28768	22926	22235
Резерв под обесценение			
Всего дебиторской задолженности и прочих активов	**28768**	**22926**	**12344**

18 Основные средства и нематериальные активы

Таблица 24

	Здания	**Прочие основные средства**	**Итого основных средств**
Остаточная стоимость, тыс. руб.			
31.12.2012	**33597**	**14953**	**48550**
31.12.2013	**46107**	**12966**	**59073**
31.12.2014	**41438**	**7581**	**49019**

По состоянию на 31 декабря 2014 года на балансе Компании основных средств 49019 тыс.руб., нематериальных активов 327 тыс.руб. (31 декабря 2013 – 59073 тыс. руб. основных средств, нематериальных активов 368 тыс руб.; 31 декабря 2012 – 48550 тыс. руб. основных средств, нематериальных активов нет).

19 Страховые резервы

Таблица 25

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014**		**31 декабря 2013**		**31 декабря 2012**	
	Резерв	**Доля перестраховщиков**	**Резерв**	**Доля перестраховщиков**	**Резерв**	**Доля перестраховщиков**
Резерв неурегулированных убытков и произошедших, но незаявленных убытков	5944	3069	8458	1843	11334	1963
Всего резервов убытков	**5944**	**3069**	**8458**	**1843**	**11334**	**1963**
Резерв незаработанной премии	**24557**	**6833**	**40949**	**7841**	**33959**	**4804**
Всего страховых резервов	**30501**	**9902**	**49407**	**9684**	**45293**	**6767**
Текущие	**30501**	**9902**	**49407**	**9684**	**45293**	**6767**
Долгосрочные						
Всего страховых резервов	**30501**	**9902**	**49407**	**9684**	**45293**	**6767**

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования
Процесс, используемый для определения допущений
Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем.

Однако принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату Компания формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты вне зависимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег. Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.
Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Компания зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков Компании носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины неоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся следующие:
- цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- метод Борхньютерра-Форгюссона;
- методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Компанией коэффициент убытков для каждого вида страхования.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Доля перестраховщиков в резервах убытков оценивается аналогичными методами.

Допущения
Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности
Информация о концентрации обязательств Компании в разрезе видов страхования представлена в Таблице 25

Информация о концентрации обязательств Компании

Таблица 25

№ строки	Виды страхования либо учетные группы	Итого резервы, тыс.руб.	Доля перестрахования, тыс. руб.	Нетто-резервы, тыс. руб.
1	Страхование от НС	6887	2218	4669
2	Страхование ТС	11200	2593	8607
3	Страхование Имущества	10057	4702	5355
4	Страхование Прочее	18610	216	18394
	ИТОГО	**46754**	**9729**	**37025**

Анализ чувствительности проведен в зависимости от следующих факторов: *средние затраты по выплате страховых возмещений;* среднее количество требований; средний период урегулирования требований. Результаты влияния изменения указанных факторов на резервы, прибыль и капитал представлены в таблице 25

Таблица 26

№ строки	Наименование строки	изменение допущений	влияние на страховые резервы, тыс. руб.	влияние на долю перестраховщиков в страховых резервах	влияние на прибыль до налогобложения	влияние на капитал
1	*средние затраты по выплате страховых возмещений*	**-10%**	**-42,74**	**-11,03435984**	**31,70**	**25,36**
		10%	**52,24**	**13,49**	**- 38,75**	**-31,00**
2	среднее количество требований	**-10%**	-56,8	-14,7	**42,12**	33,70
		10%	56,8	14,7	**- 42,12**	-33,70
3	средний период урегулирования требований	**-10%**	-679,9	-175,5	**- 504,39**	-403,5
		10%	828,4	213,9	**614,50**	491,6

20 Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Таблица 27

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014**	**31 декабря 2013**	**31 декабря 2012**
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			
Страховые премии, полученные в качестве аванса	-	-	
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	700	1372	561
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений	-	-	-
Всего кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	700	1372	561

21 Прочие обязательства

Таблица 28

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014**	**31 декабря 2013**	**31 декабря 2012**
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям оказания услуг	2598	2394	3837
Расчеты с прочими кредиторами	10000	21071	26950
Итого финансовых обязательств	12598	23465	30787
Нефинансовые обязательства			
Расчеты по налогу на прибыль		2937	
Расчеты с внебюджетными фондами			
Расчеты с прочими кредиторами			
Итого нефинансовых обязательств		**2937**	
Всего прочих обязательств	**12598**	**26402**	**30787**

22 Уставный капитал

Уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью «Красноярская страховая компания «Возрождение-Кредит» полностью оплачен. В течение 2014 года были выплачены дивиденды по итогам 2013 года в сумме 4000 тыс. рублей (в 2013 году дивиденды выплачивались также в сумме 4000 тыс.рублей).

24 Управление капиталом

Структура капитала Компании включает собственные средства, включающие уставный капитал, добавочный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль в соответствии с отчетом об изменениях в капитале за 2014 год. По состоянию на 31 декабря 2014 года величина собственных средств, причитающихся учредителям, составляет 339625 (31 декабря 2013 года: 309627 тыс. руб.; 31 декабря 2012 года: 271326 тыс. рублей).

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Компании и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В целях соответствия требованиям законодательства Компания проводит постоянный мониторинг достаточности капитала для соответствия требованиям к минимальному размеру уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности, установленным Законом РФ от 27 ноября 1992г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Соблюдение вышеуказанных нормативов контролируется на квартальной основе руководством Компании.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Компания соответствовала требованиям, установленным Министерством Финансов Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации в отношении маржи платежеспособности, размещения страховых резервов и прочих нормативов.

Выверка собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Таблица 29

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 в соответствии с РСБУ**	**Пояснение**	**Корректировки**	**Реклассификационные корректировки**	**31 декабря 2014 в соответствии с МСФО**
Акционерный капитал	120000	а,в	39705		159705
Резервный капитал	200	а,в	2717		2917
Добавочный капитал	10699	а,в	129722		140421
Нераспределенная прибыль	58864	б	-1359		9816
		в	11175		
Резерв поп переоценке финансовых активов		б	26766		26766

а. Произведено инфлирование уставного капитала.
Б. Корректировки текущего года.
В. Корректировки прошлых лет.

Влияние проведенных корректировок на отчет о совокупном доходе за 2014 год:

Таблица 30

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 в соответствии с РСБУ**	**Пояснение**	**Корректировки, повлиявшие на прибыль**	**Реклассификационные корректировки**	**31 декабря 2014 в соответствии с МСФО**
Страховые премии, брутто	88030		-24643		63387
Аннулированные страховые премии					
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	0				0
Изменение резерва незаработанной премии	8296		8095		16391
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-1045				-1007
Страховые выплаты	-33358		19097		-14261
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	4622				4622
Изменение резервов убытков	-31		2544		2513
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	1090		135		1225
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков	0				0
Доля перестраховщиков в суброгациях, регрессных требованиях и получении годных остатков	0				0
Внешние расходы на урегулирование убытков	-1211				-1211
Аквизиционные расходы	-17296				-17296
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	321				321
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	-794				-794
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	0				0
Реализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0				0
Доходы в форме дивидендов	0				0

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 в соответствии с РСБУ**	**Пояснение**	**Корректировки, повлиявшие на прибыль**	**Реклассификационные корректировки**	**31 декабря 2014 в соответствии с МСФО**
Процентные доходы	15767	б	262		16029
Процентные расходы	0				0
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	0				0
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	0				0
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом	0				0
Прочие прибыли и убытки, связанные с инвестиционной деятельностью	0				0
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	0				0
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	0				0
Комиссионные доходы					-8425
Прочие операционные доходы	12709		841		13550
Прочие операционные расходы	-15705	а, в, г	-4297		-20002
Административные расходы	-27595				-27595
Изменение резерва под обесценение прочих активов	0				0
Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия	0				0
Результат от прочей деятельности	-30591	а, в, г	-3901		-42472
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	13642	а, б, в, г	-2214		11428
Расход по налогу на прибыль	-2887	д	-5900		-8787
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	10830	а, б, в, г, д	-16155		2641
Прекращенная деятельность	0				0
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (за вычетом	0				0

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 в соответствии с РСБУ**	**Пояснение**	**Корректировки, повлиявшие на прибыль**	**Реклассификационные корректировки**	**31 декабря 2014 в соответствии с МСФО**
налога на прибыль)					
Прибыль (убыток) за период	10830	а, б, в, г, д	-8189		2641
Прочий совокупный доход					
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	0				0
чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога на прибыль	0				0
чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом налога на прибыль	0				0
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования	0				0
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами	0				0
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют	0				0
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль	0	е	4591		4591
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	0		31357		31357
Всего совокупного дохода за период					
Прибыль (убыток), причитающаяся:	10830	а, б, в, г, д	-8189		2641
акционерам (участникам) Компании	10830	а, б, в, г, д	-8189		2641
неконтролирующим акционерам (участникам)	0				0
Прибыль (убыток) за период	10830	а, б, в, г, д	-8189		2641
Всего совокупного дохода, причитающегося:	0				33998

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 в соответствии с РСБУ**	**Пояснение**	**Корректировки, повлиявшие на прибыль**	**Реклассификационные корректировки**	**31 декабря 2014 в соответствии с МСФО**
акционерам (участникам) Компании	0				0
неконтролирующим акционерам (участникам)	0				0
Всего совокупного дохода за период	10830	а, б, в, г, д	-16155		33998

а.Стабилизационный резерв был списан, так как данный резерв не является страховым резервом по своей сути.
б. Займы выданные были отражены по амортизированной стоимости.
в. Амортизация по основным средствам была пересчитана в соответствии со ставками по МСФО.
г. Списан РБП.
д. Пересчитан отложенный налог на прибыль.
е. Произведена переоценка имущества.

Пояснения по существенным корректировкам отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО 1 представлены далее. Отчет о движении денежных средств за 2014 год, составленный в соответствии с РСБУ, совпадает с отчетом о движении денежных средств за 2014 год, составленным в соответствии с МСФО.

25 Операционная аренда

Компания заключила договор операционной аренды помещения офиса для обособленного подразделения в январе 2012 года на срок более года с регистрацией договора в установленном законодательством порядке.
В 2014 году расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составляют 30 тыс. рублей (2013 год - 29 тыс. рублей).

26 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Приоритетными видами страхования для Компании являются добровольное медицинское страхование, страхование от несчастного случая , а также страхование имущества юридических и физических лиц. В перспективе компания планирует развивать несколько направлений страховой деятельности:
- расширение прямых продаж;
- развитие агентской сети;
- введение в практику электронной коммерции;
- совершенствование тарифной политики;
-вхождение в пилотную программу страхования жилья на территории Красноярского края.
Созданные страховые резервы и правильная политика перестрахования уменьшают риск получения отрицательных результатов от страховой деятельности и обеспечивает полное покрытие любых страховых случаев.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Компания не имеет прочих судебных разбирательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.
Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Компании.

(в) Условные налоговые обязательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства. Налоговая система Российской Федерации

является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки. Зачастую изменяющиеся нормы законодательства допускают различные интерпретации со стороны налоговых органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. В течение указанного периода времени любые изменения в интерпретации или практике применения норм законодательства, даже при отсутствии изменений в законодательстве Российской Федерации, могут применяться ретроспективно. Приведенные выше условия создают налоговые риски в Российской Федерации, которые более существенны по сравнению с аналогичными рисками в других странах.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

27 Операции со связанными сторонами

27 Операции со связанными сторонами

Порядок и структура консолидации

Консолидированная финансовая отчетность за 2014 год содержит отчетность дочернего предприятия ООО «ВИНТЕР»

ООО КСК «Возрождение-Кредит» контролирует ООО «ВИНТЕР», так как

владеет более 50 процентами акций, имеющих право голоса-100%; определяет финансовую и хозяйственную политику общества; является единственным учредителем предприятия.

По данному периметру консолидации проводим **полную консолидацию** - это сведение финансовой отчетности обеих компаний группы в одну. Это достигается построчным суммированием соответствующих показателей отчетных форм. То есть показатели дочерней компании прибавляются к показателям материнской в полной сумме,

ООО «ВИНТЕР» осуществляет деятельность, отличную от страховой. Основная деятельность - маркетинговая.

ООО «ВИНТЕР» было создано 28.10.2002 года.

Доля ООО «ВИНТЕР» в уставном капитале ООО КСК «Возрождение-Кредит» составляет 95,7%.

06.06.2011 года зарегистрировано увеличение уставного капитала ООО КСК «Возрождение-Кредит» за счет доли ООО «ВИНТЕР» на 20000000 рублей. Уставный капитал ООО «ВИНТЕР» также увеличен на 20000000 рублей.

Другой финансово-хозяйственной деятельности в отчетные периоды ООО «ВИНТЕР» не вело.

Предварительно отчетность ООО КСК «Возрождение-Кредит» трансформирована по МСФО с соблюдением учетной политики материнской компании.

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав административных расходов, может быть представлен следующим образом:

Таблица 31

(в тысячах российских рублей)	**2014**	**2012**	**2012**
Вознаграждения высшему руководству	5498	5218	556
Всего вознаграждений	**18900**	**15689**	**10385**

Таблица 32

	2014		2013		2012	
(в тысячах российских рублей)	**Всего по Компании**	**в т.ч. операции со связанными сторонами**	**Всего по Компании**	**в т.ч. операции со связанными сторонами**	**Всего по Компании**	**в т.ч. операции со связанными сторонами**
Займы выданные			44495	33300	124211	45750
Прочие операционные доходы	1216	524	2210	860	2523	1066

28 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств определяется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»,

Единицей оценки финансового актива/обязательства является отдельный актив либо обязательство.

- Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, **которые обращаются на рынке, основывается на рыночных котировках.** Для всех прочих финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, Компания определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.
- Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, максимально используют уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки.

Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании допущений.

- Допущения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Для финансовых инструментов выделено **3 уровня иерархии**:

1 уровень. Котировки на активном рынке для идентичных товаров (работ, услуг)

2 уровень. Котировки для аналогичных, схожих активов и обязательств

3 уровень. Данные не подтверждаются внешними источниками (например, акции, не имеющие котировок). Для финансовых активов, не имеющих корректировок справедливая стоимость определяется на основе данных оценщика

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Генеральный директор РЕВКУЦ НАТАЛЬЯ ВАЛЕРЬЕВНА

29 апреля 2015г.