

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 2015 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. ООО КСК «Возрождение-Кредит» в рассматриваемом периоде осуществляло страховую деятельность на основании лицензий С № 1440 24 от 26.02.2006г. (до даты замены бланков лицензии в соответствии с законодательством), и на основании лицензий СЛ № 1440 от 02.09.2015г., СИ № 1440 от 02.09.2015г (после замены бланков лицензии). На основании лицензии ОС № 1440-02 от 02.09.2015г. деятельность не осуществлялась.

По состоянию на 31 декабря 2015 года среднесписочная численность персонала Компании 69 человек (2014 год: 71 человек).

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 2015 год индекс промышленного производства по сравнению с 2014 годом составил 127,0% при среднем показателе для России 101,7. Краевой показатель инфляции сложился на 1,0 п.п. ниже среднего по регионам СФО (111,6%) и на 2,3 п.п. ниже среднероссийского показателя (112,9%). По группам товаров (услуг) рост потребительских цен в крае составил: на продовольственные товары – 112,0 % (Россия – 114,0 %), непродовольственные товары – 112,0 % (Россия – 113,7 %), платные услуги – 106,9 % (Россия – 110,2%). Среднедушевой денежный доход по итогам января-декабря 2015 года составил 27 034,2руб. и к январю-декабрю 2014 года, номинально увеличился на 9,0 %, реально – снизился на 3,3 % (Россия – 30 311,0 рублей, номинально увеличился на 10,1 %, реально – снизился на 4,7 %).

Страховая отрасль края характеризуется высокой концентрацией, высоким уровнем экзистивного 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.

Консолидированная финансовая отчетность за 2015 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 проведена **полная консолидация** - 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%.

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

Предварительно отчетность ООО «Винтер» трансформирована по МСФО с соблюдением учетной политики материнской компании.

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

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации, принятые в РФ, стали обязательными для Общества, исходя из специфики его деятельности, с 1 января 2015 года:

Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Улучшения представляют собой изменения в следующих стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия наделения правами» и вводит отдельные определения для «условий достижения результатов» и «условий срока службы»; Поправка вступает в силу для операций выплат, основанных на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание этих сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов организации при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью

отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании организацией модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также организация, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации или материнской организации отчитывающейся организации («управляющая организация») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающейся организации управляющей организацией за оказанные услуги.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Общества.

Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Улучшения представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; организация, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любого совместного предпринимательства в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самого совместного предпринимательства. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет организации оценивать справедливую стоимость группы 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. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

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 инвестиционной недвижимостью и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

Отдельные положения МСФО, вступающие в силу после 31.12.2015, опубликованные в 2015 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 соответствии 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 5 %.

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 незначительную 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.

В 2015 году принято решение о переходе с модели учета по первоначальной стоимости на модель учета по фактической стоимости по группе «Автомобили».

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

- результат переоценки земельных участков и зданий, который привел к дебетовому салдо 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 при первоначальном признании 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, р.25]. В качестве периода определения средневзвешенной стоимости принимается 1 месяц.

3.3.Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество – имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо то и другое), находящееся в собственности некредитной финансовой организации и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.

Критерии признания инвестиционного имущества:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

В случае, если часть объекта используется как инвестиционное имущество, а другая часть в административных и иных целях, имущество классифицируется как инвестиционное в полном объеме, если его использование в административных и иных целях не существенно. При этом существенность измеряется в размере не выше 5% площади объекта инвестиционного имущества. В случае, если использование объекта в административных и иных целях выше уровня существенности, стоимость

инвестиционного имущества определяется пропорционально площади использования, только если отдельно используемые части имущества могут быть реализованы отдельно друг от друга

Объектами инвестиционного имущества являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленное во временное владение и пользование или временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленное во временное владение и пользование или временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

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.

Дебиторская задолженность сроком выше года оценивается по амортизированной стоимости.

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:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков (РУ);
- Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ);

Необходимость формирования резерва неистекшего риска (НР) 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 2015 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	133	347 833	253 632	60 672	456

396874тыс.руб.					
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, стр.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 ответственности 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 – 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 незначительных 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

<i>Наименование показателя</i>	<i>Номер строки</i>	<i>Сумма</i>
Подписанная премия брутто за год 2015	1	38996
Подписанное комиссионное вознаграждение за год 2015	2	4092
РНП на 31.12.2014 (на базе базовой премии)	3	24557
РНП на 31.12.2015 (на базе базовой премии)	4	15218
Убытки, оплаченные в течение года 2015	5	16963
Резервы убытков (РЗНУ+РПНУ) на 31.12.2014	6	5944

Наименование показателя	Номер строки	Сумма
Резервы убытков (РЗНУ+РПНУ) на 31.12.2015	7	4852
Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, возникшие в течение года 2015	8	5033
Убыточность, % ((стр.5 + стр.7 – стр.6) / (стр.1 – стр.2 – стр.4 + стр.3) × 100)	9	35,87%
Средний процент расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков, % (стр.8 / (стр.1 – стр.2 – стр.4 + стр.3) × 100)	10	11,38%
Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.2015(стр.9 × стр.4)	11	5459,05
Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.2015, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам (стр.10 × стр.4)	12	1929,68

4.11.Расчет резерва неистекшего риска

Таблица 3

Вид страхования	РНП на 31.12.2015 (строка 4 таблицы 1)	Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.2015 (строка 11 таблицы 1)	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.2015, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам (строка 12 таблицы 1)	Резерв неистекшего риска на 31.12.2015 (max (0; гр.3 + гр.4 – гр.2))
1	2	3	4	5
Страхование от несчастных случаев и болезни	3953	1418	501	0
Страхование имущества предприятия	292	105	37	0
Страхование средств наземного транспорта	6289	2256	797	0
Иные виды страхования	4684	1680	594	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:

4.13 Ретроспективный анализ за 2015г.

Таблица 7

Вид страхования	РУ на 01.01.2015	Величина заявленного убытка	Страховые выплаты	Отказы, списание по сроку давности	РЗНУ на 31.12.2015	% отклонения размера убытков от размера страховых	Проверка признанных в качестве РУ на адекватность
-----------------	------------------	-----------------------------	-------------------	------------------------------------	--------------------	---	---

						<i>выплат</i>	
1	2	3	4	5	6	$7=(\text{гр.2}+\text{гр.3}-\text{гр.6}-\text{гр.4})/(\text{гр.2}+\text{гр.3}-\text{гр.6})\cdot 100\%$	
<i>Страхование от НС и болезней</i>	780	4680	4823	0	637	0	Адекватен
<i>Страхование имущества предприятия</i>	43	328	129	0	242	0	Адекватен
<i>Страхование средств наземного транспорта</i>	2301	10896	11582	33	1582	0,09	Адекватен
<i>Иные виды страхования</i>	2820		429		2391	0	Адекватен
<i>Итого по всем видам страхования</i>	5944	15904	16963	33	4852	0,09	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 2015 года все финансовые и страховые активы и обязательства Компании выражены в российских рублях, включая валютные банковские счета. Валютный риск присутствует, но он нивелируется тенденцией роста курса доллара по отношению к рублю..

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 2015 года Компания не имела длинных или коротких позиций по финансовым инструментам (31 декабря 2014 г.: нет; 31 декабря 2013 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 2015 года находятся в банках, 55,68% из которых имеют кредитный рейтинг «А» ЗАО «Рейтингового агентства «Эксперт РА».

Кредитное качество депозитов в банках

46,16% депозитных счетов компании по состоянию на 31 декабря 2015 года находятся в банках, имеющих кредитный рейтинг AAA(rus) Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
45,96% депозитных счетов компании по состоянию на 31 декабря 2015 года находятся в банках, имеющих кредитный рейтинг Aa1 Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) (По состоянию на 31 декабря 2014 года 68,63%)

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 российских 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 2015 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.

Ликвидность по данным годовой финансовой отчетности за 2015 г. ООО КСК "Возрождение-Кредит"							
	До востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопредел енным сроком	Итого

Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4389						4389
Депозиты, размещенные в банках		76171					76171
Дебиторская задолженность по операциям страхования		7985					7985
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования		1855					1855
Дебиторская задолженность прочая			19554				19554
Доля перестраховщиков в страховых резервах			3937				3937
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»		3859					3859
Займы выданные			206	8292			8498
Основные средства						50042	50042
Инвестиционное имущество						148519	148519
Нематериальные активы						311	311
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		4801					4801
Прочие активы		326				4000	4326
Итого финансовых активов	4389	94997	23697	8292	-	202872	334247
Финансовые обязательства							
Резерв незаработанной премии			15218				15218
Резервы убытков			4852				4852
Прочая кредиторская задолженность							-
Кредиторская задолженность по операциям страхования							-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования			645				645
Кредиторская задолженность по прочим договорам			5724				5724

вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»							
Резерв предстоящих расходов				64143			64143
Отложенные налоговые обязательства		37722					37722
Прочие обязательства			1569				1569
Итого финансовых обязательств	-	37722	28008	64143	-	-	129873
Избыток ликвидности	4389	57275	(10254)	(55851)	-	344672	340231
Совокупный избыток ликвидности	4389	61664	51410	(4441)	(4441)	340231	

Анализ ликвидности свидетельствует об отсутствии проблем с ликвидностью и возможностью компании погасить свои обязательства.

5. ПРЕМИИ

Заработанные страховые премии, нетто перестрахование на 31 декабря 2015 года:

Таблица 9

(в тысячах российских рублей)	Страхова-ние от несчаст-ных случаев и болезни	Страхова-ние имущества предприятия	Страхова-ние средств наземного транспорта	Иные виды страхования	Всего
Страховые премии, брутто	15 232	2 898	14 039	6827	38996
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	1 947	3 717	2 245	1429	9338
Заработанные страховые премии, брутто	17 179	6 615	16 284	8256	48334
Премии, переданные в перестрахование	-35	-355	-2 247	-651	-3 288
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-2 172	-1 452	-310	-1479	-5413
Заработанные премии, переданные в перестрахование	-2 207	-1 807	-2 557	-2130	-8701
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	14 972	4 808	13 727	6126	39633

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

Таблица 10

(в тысячах российских рублей)	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
Заработанные 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 2015 года:

Таблица 11

(в тысячах российских рублей)	Страхова- ние от несчаст- ных слу- чаев и бо- лезни	Страхова- ние иму- щества предприя- тия	Страхова- ние средств наземного транспорта	Иные виды страховани- я	Всего
Страховые выплаты урегулированные	4822	128	11940	73	16963
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	59	47	5809	0	5915

Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	4763	81	6131	73	11048
Изменение резервов убытков, брутто	144	-199	718	429	1092
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-49		-151	-354	-554
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	95	-199	567	75	538
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	4668	280	5564	-2	10510

Произошедшие убытки, нетто перестрахование на 31 декабря 2014 года:

Таблица 12

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

Произошедшие убытки, нетто перестрахование	2 921	2 264	3 348	-2 632	5 901
---	--------------	--------------	--------------	---------------	--------------

7 Аквизиционные расходы

Таблица 13

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Комиссия, выплаченная агентам:	4092	9195
Страхование от несчастного случая и болезни	1136	3 560
Медицинское страхование		
Страхование имущества предприятия	562	2 607
Страхование наземного транспорта	1047	1 618
Иные виды страхования	1347	1 410
Прочие аквизиционные расходы	7263	4 601
Оплата труда специалистов по заключению договоров	2583	1 682
Отчисления в фонды	1118	1 365
Стоимость бланков полисов и проч.	3562	1554
Всего аквизиционных расходов	11355	13 796

8 Инвестиционный доход

Таблица 14

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Инвестиционный доход		
Процентные доходы:		
- депозиты в банках	18557	16 029
Итого	18557	16 029

9 Управленческие расходы

Таблица 15

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Расходы по оплате труда	3617	5 028
Налоги и отчисления от расходов по оплате труда	1145	1 580
Информационные услуги	237	297
Услуги сторонних организаций	7576	11 285
Представительские расходы	100	264
Услуги связи	388	427
Амортизация основных средств	1418	142
Коммунальные услуги	2572	2 496
Расходы на содержание основных средств и оргтехники	1216	411
Страхование имущества и работников		582

Командировочные расходы	137	31
Расход материалов	155	907
Прочие расходы	1400	2 346
Итого	19961	27 595

10 Прочие доходы и прочие расходы

Таблица 16

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Прочие доходы		
Вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента	862	423
Доходы по инвестициям	6981	6 059
Доход от реализации основных средств		3 511
Доходы по неиспользованному ремонтному фонду	1406	1 500
Прочие доходы	4332	2 057
Итого	13581	13 550

Таблица 17

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Прочие расходы		
Оплата за расчетно-кассовое обслуживание	113	66
Расходы, не уменьшающие н/обл. базу	647	533
Прочие налоги и сборы	3383	3 484
Списание дебиторской задолженности	5256	5 075
Расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента	334	
Остаточная стоимость реализованных основных средств		3 170
Расходы прошлых периодов	703	2 250
Материальная помощь	126	248
Другие расходы	7736	9 176
Итого	18298	24 002

11 Расходы по налогу на прибыль

Таблица 18

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	3775	2 887	2 824
Отложенный налог на прибыль	180	5 900	12 718
Всего расходов по налогу на прибыль	3955	8 787	15 542

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к Компании, составляет 20% (2014 год: 20%, 2013 год: 20 %).

12 Денежные и приравненные к ним средства

Таблица 19

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные денежные средства	454	63	66

Текущие счета в банках в рублях	2910	25 294	31 365
Текущие валютные счета в банках (в рублевом эквиваленте)	1025		
Итого денежные и приравненные к ним средства	4389	25 357	31 431

Доля актива с повышенным риском (не имеющим рейтинга) -34,04%

По состоянию на 31 декабря 2015 года денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в одном российском банке на общую сумму 2 441 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 25 206 тыс. рублей; 31 декабря 2014 года: 24 481 тыс. рублей), что составляет 55,69% от общего объема текущих счетов в банках (31 декабря 2013 года: 80,36%; 31 декабря 2014 года: : 96,55 %;).

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

13 Депозиты в банках

Таблица 20

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Депозиты, выраженные в российских рублях	47 000	51 000	41 400
Депозиты, выраженные в валюте (в рублевом эквиваленте)	29 171		
Всего депозитов в банках	76171	51 000	41 400

Доля актива с повышенным риском (не имеющим рейтинга) -7,87%

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты в банках включают депозит в одном российском банке на общую сумму 35 153 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 15 400 тыс. руб.; 31 декабря 2014 года: 25000 тыс. руб.), что составляет 46,2% от общего объема депозитов в банках (31 декабря 2013 года: 37,2%; 31 декабря 2014 года: 49,02%).

Депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

14 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

В соответствии с договором №393/16 от 08.04.2016 года ООО «ФинЭкспертиза-Красноярск» была проведена оценка справедливой стоимости 100% доли в уставном капитале ООО «ВИНТЕР», которая составляет на 31.12.2015 года 145800000 рублей. Данная сумма в отчетности группы была элиминирована как вложение в дочернюю организацию.

Оценщик – Комлев Максим Федорович, член Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО»(свидетельство от 15.02.08 №1874).

15.Займы выданные.

Таблица 21

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Займы выданные:			
Юридическим лицам в рублях	536	536	11 036
Физическим лицам в рублях	7962	11 644	10 157
Итого займы выданные	8498	12 180	21 193

По состоянию на 31 декабря 2015 года займы выданные включают займы, выданные двум контрагентам - юридическим лицам и двум - физическим лицам на общую сумму 8498 тыс. рублей, что составляет 100% от общего объема займов выданных

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 2014 года средневзвешенная эффективная процентная ставка по займам выданным составляет 13,5 % годовых.

16 Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Таблица 22

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		6 579	15 073
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	7985		
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	1855		1 003
Всего дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	9840	6 579	16 076

Компания не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, Дебиторская задолженность погашается в течение сроков, определенных договорами страхования (перестрахования), просроченной задолженности не имеется, сроки погашения до одного года.

17 Прочие активы

Таблица 23

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Расчеты с прочими дебиторами	19554	24 231	15 520
Расчеты с государственными внебюджетными фондами			
Авансовые платежи по налогу на прибыль	4801	4 057	7 147
Авансовые платежи за аренду			
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль			
Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности			
Прочие активы	326	480	259
Итого дебиторской задолженности и прочих активов	24681	28 768	22 926
Всего дебиторской задолженности и прочих активов	24681	28 768	22 926

18 Основные средства и нематериальные активы

Таблица 24

	Здания	Прочие основные средства	Итого основных средств
Остаточная стоимость, тыс. руб.			
31.12.2013	46 107	12 966	59 073

31.12.2014	41 438	7 581	49 019
31.12.2015	41484	8558	50042

По состоянию на 31 декабря 2015 года на балансе Компании основных средств 50042 тыс. руб., нематериальных активов 311 тыс.руб. (31 декабря 2014- 49019 тыс.руб., нематериальных активов 327 тыс.руб.; 31 декабря 2013 – 59073 тыс. руб. основных средств, нематериальных активов 368 тыс руб.)

19 Страховые резервы

Таблица 25

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015		31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Резерв	Доля перестрахо вщиков	Резерв	Доля перестрахо вщиков	Резерв	Доля перестрахо вщиков
Резерв неурегулированных убытков и произошедших, но незаявленных убытков	4852	2379	5 944	3 069	8 458	1 843
Всего резервов убытков	4852	2379	5 944	3 069	8 458	1 843
Резерв незаработанной премии	15217	1558	24 557	6 833	40 949	7 841
Всего страховых резервов	20069	3937	30 501	9 902	49 407	9 684
Текущие	20069	3937	30 501	9 902	49 407	9 684
Долгосрочные						
Всего страховых резервов	20069	3937	30 501	9 902	49 407	9 684

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	4590	13	4577
2	Страхование ТС	534		534
3	Страхование Имущества	7871	1848	6023
4	Страхование Прочее	7074	2076	4998
	ИТОГО	20069	3937	16132

20 Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Таблица 26

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			
Страховые премии, полученные в качестве аванса	-	-	
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	645	700	1372
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений		-	-
Всего кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	645	700	1372

21 Прочие обязательства

Таблица 27

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям оказания услуг		2 598	2 394
Расчеты с прочими кредиторами	1569	10 000	21 071
Итого финансовых обязательств	1569	12 598	23 465
Нефинансовые обязательства			
Расчеты по налогу на прибыль			2 937
Расчеты с внебюджетными фондами			
Расчеты с прочими кредиторами			
Итого нефинансовых обязательств			2 937
Всего прочих обязательств	1569	12 598	26 402

22 Уставный капитал

Уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью «Красноярская страховая компания «Возрождение-Кредит» полностью оплачен. В течение 2015 года были выплачены дивиденды по итогам 2014 года в сумме 8738 тыс. рублей (в 2014 году дивиденды выплачивались в сумме 4000 тыс. рублей).

Выверка собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Таблица 28

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 в соответствии с РСБУ	Пояснение	Корректировк и	Реклассифика -ционные корректировк и	31 декабря 2015 в соответствии с МСФО
Акционерный капитал	120000	а,в	39705		159705
Резервный капитал	200	а,в	2717		2917
Добавочный капитал	10699	а,в	125405		136104
Нераспределенная прибыль	64381	б	-156097		-94350
		в	-2634		
Резерв по переоценке финансовых активов		б	26766		26766

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

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 2015 год. По состоянию на 31 декабря 2015 года величина собственных средств, причитающихся учредителям, составляет 204376 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 206059 тыс. руб. 31 декабря 2013 года: 206837 тыс. руб.).

Влияние проведенных корректировок на отчет о совокупном доходе за 2015 год:

Таблица 29

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 в соответствии с РСБУ	Пояснение	Корректировки, повлиявшие на прибыль	Реклассификационные корректировки	31 декабря 2015 в соответствии с МСФО
Страховые премии, брутто	54849		-15853		38996
Аннулированные страховые премии					
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	0				0
Изменение резерва незаработанной премии	11531		2193		9338
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-45		-5368		-5413
Страховые выплаты	-31451		14488		-16963
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	5915				5915
Изменение резервов убытков	892		200		1092
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-613		59		-554
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	-1015				-1015
Аквизиционные расходы	-11536		181		-11355
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	205				205
Операционные расходы	888		256		-632

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 в соответствии с РСБУ	Пояснение	Корректировки, повлиявшие на прибыль	Реклассификационные корректировки	31 декабря 2015 в соответствии с МСФО
на обслуживание договоров страхования					
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
Процентные доходы	18085	б	472		18557
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					5122
Прочие операционные доходы	13035		546		13581
Прочие операционные расходы	-12042	а, в, г	-6256		-18298
Административные расходы	-19961				-19961
Изменение резерва под обесценение прочих	0				0

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 в соответствии с РСБУ	Пояснение	Корректировки, повлиявшие на прибыль	Реклассификационные корректировки	31 декабря 2015 в соответствии с МСФО
активов					
Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия	0				0
Результат от прочей деятельности	-18968	а, в, г	-588		-19556
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	18034	а, б, в, г	-2707		15327
Расход по налогу на прибыль	-3560	д	-395		-3955
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	14255	а, б, в, г, д	-2883		11372
Прекращенная деятельность	0				0
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (за вычетом налога на прибыль)	0				0
Прибыль (убыток) за период	14255	а, б, в, г, д	-2883		11372
Прочий совокупный доход					
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих 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
Актuarные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами	0				0
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют	0				0

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 в соответствии с РСБУ	Пояснение	Корректировки, повлиявшие на прибыль	Реклассификационные корректировки	31 декабря 2015 в соответствии с МСФО
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль	0		-4317		-4317
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	0		-4317		-4317
Всего совокупного дохода за период					11372
Прибыль (убыток), причитающаяся:	14255	а, б, в, г, д	-7200		11372
акционерам (участникам) Компании	14255	а, б, в, г, д	-7200		11372
неконтролирующим акционерам (участникам)	0				0
Прибыль (убыток) за период	14255	а, б, в, г, д	-7200		7055
Всего совокупного дохода, причитающегося:	0				7055
акционерам (участникам) Компании	0				0
неконтролирующим акционерам (участникам)	0				0
Всего совокупного дохода за период	14255	а, б, в, г, д	-7200		7055

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 2015 год, составленный в соответствии с РСБУ, совпадает с отчетом о движении денежных средств за 2015 год, составленным в соответствии с МСФО.

25 Операционная аренда

В 2015 году расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили 4 тыс. рублей (2013 год - 30 тыс. рублей). В первом квартале 2015 года договор операционной аренды был расторгнут в связи с закрытием обособленного подразделения.

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 2015 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

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

Таблица 30

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014*	2013
Вознаграждения высшему руководству	7 784	5 498	5 218
Всего вознаграждений	7 784	18 900	15 689

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.

- 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 2016г.

