# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам, руководству Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания "АСКОР" и иным пользователям по результатам проведения аудита финансовой отчетности за период с 01.01.2014 года по 31.12.2014 года, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## Аудируемое лицо

| | |
|---|---|
| Наименование | Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "АСКОР" |
| Государственный регистрационный номер (ОГРН) | 1117746048155 |
| Место нахождения | 109029, г. Москва, Автомобильный пр., 4/1 |
| ИНН / КПП | 7714829011/775001001 |

## Аудитор

| | |
|---|---|
| Наименование организации | Общество с ограниченной ответственностью "Финансовый и налоговый аудит" |
| Государственный регистрационный номер (ОГРН) | 1057746244192 |
| Место нахождения | 109456, Москва, Рязанский проспект, д. 75, корп. 4 |
| Наименование саморегулируемой организации | Некоммерческое партнерство "Московская аудиторская палата" |
| Номер в реестре аудиторов саморегулируемой организации (ОРНЗ) | Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр 10503001776 |
| ИНН / КПП | 7721524719 / 772101001 |

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания "АСКОР" за 2014 год, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

## Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему

внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "АСКОР" по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Ведущий аудитор Староверова Е.А.

"30" апреля 2015 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовый и налоговый аудит» ОГРН 1057746241192 Москва
wiseadvice
Финансовый и налоговый аудит

# ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АСКОР»

**Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2014 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года ..... 2

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе..... 4

Отчет об изменениях в капитале за 2014 год .....7

Отчет о движении денежных средств за 2014 год ..... 10

Введение ..... 13

1.Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность ..... 16

2.Основа подготовки финансовой отчетности ..... 18

3.Краткое изложение принципов учетной политики .....20

4.Иформация по сегментам ..... 55

5.Денежные средства и их эквиваленты ..... 55

6.Займы ..... 56

7.Дебиторская задолженность ..... 56

8.Основные средства и нематериальные активы ..... 61

9.Прочие активы ..... 61

10.Резерв незаработанной премии ..... 61

.11.Резервы убытков ..... 63

12.Оценка страховых обязательств ..... 66

13.Кредиторская задолженность ..... 68

14. Прочие обязательства .....69

15.Уставный капитал .....70

16.Административные и прочие операционные расходы ..... 72

17. Аквизиционные расходы ..... 73

18. Налог на прибыль ..... 75

19.Расшифровка страховых премий и страховых выплат ..... 76

20.Процентные доходы ..... 80

21.Управление рисками ..... 80

22.Условные активы и обязательства ..... 91

23.Управление капиталом .....94

24.Операции со связанными сторонами ..... 95

25.События после отчетной даты ..... 95

## Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

| | Прим. | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|---|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | | |
| Гудвил | | - | - | - |
| Основные средства | 8 | - | - | 10 |
| Нематериальные активы | 8 | - | - | 32 |
| Инвестиционное имущество | | - | - | - |
| Отложенные аквизиционные затраты | 17 | 15 064 | 22 401 | 986 |
| Отложенные налоговые активы | | - | - | - |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | 7 | 454 | - | - |
| Займы выданные | 6 | 10 | - | - |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | | - | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | - | - | - |
| Инвестиции, учитываемые методом долевого участия | | - | - | - |
| Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования | | - | - | - |
| Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» | 7 | 1 509 | 1 444 | 202 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | - | - | 120 237 |
| находящиеся в собственности Компании | | - | - | 120 237 |
| обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | - | - | - |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах | | - | (1) | 670 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования | 7 | 711 | 2 064 | 12 536 |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 7 | - | - | - |
| Счета и депозиты в банках | 6 | - | 60 000 | - |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 266 016 | 160 568 | 33 484 |
| Прочие активы | 9 | - | 7 | 615 |
| Активы выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи | | - | - | - |
| **Всего активов** | | **283 764** | **246 483** | **168 772** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | |
| Страховые резервы по страхованию жизни | | - | - | - |
| Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 10,11,12 | 45 044 | 47 709 | 10 318 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию | | - | - | - |
| Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» | 13 | 585 | 2 513 | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 18 | 253 | - | 3 609 |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | | - | - | - |
| Заемные средства | | - | - | 2 110 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования | | | 6 467 | 5 925 |
| Кредиторская задолженность по операциям перестрахования | | - | 676 | - |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | | - | - | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | - | - | - |
| Прочие обязательства | 14 | 327 | 248 | 11 473 |
| Обязательства выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи | | - | - | - |
| **Всего обязательств** | | **45 982** | **57 613** | **33 435** |
| **КАПИТАЛ** | | | | |
| Акционерный (уставный) капитал | 15 | 163 000 | 163 000 | 120 000 |
| Эмиссионный доход | | | (48 037) | |
| Положительная переоценка имущества | | | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | | | |
| Резерв накопленных курсовых разниц при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют | | | | |
| Резерв изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования | | | | |
| Прочие резервы | 14 | 208 | 208 | 157 |
| Нераспределенная прибыль (накопленные убытки) | | 74 574 | 73 699 | 15 180 |
| **Всего капитала, причитающегося участникам Компании** | | 237 782 | 188 870 | 135 337 |
| Неконтролирующая доля участия | | | | |
| **Всего капитала** | | **237 782** | **188 870** | **135 337** |
| **Всего обязательств и капитала** | | **283 764** | **246 483** | **168 772** |

Утверждено Генеральным директором и подписано от имени Генерального директора

Ольёва Н В
(Ф.И.О.)
Генеральный директор

Галушка Л Е
(Ф.И.О.)
Главный бухгалтер

| Отчет о прибыли и убытке и прочем и совокупном доходе за 2014 год | | | |
|---|---|---|---|
| | Прим. | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
| **Продолжающаяся деятельность** | | | |
| **СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ** | | | |
| Страховые премии | 19 | 10 779 | 78 958 |
| Страховые премии, переданные в перестрахование | | - | 11 426 |
| **Общая сумма страховых премий – нетто** | 19 | **10 779** | **67 532** |
| Аннулированные страховые премии | | - | - |
| Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования | | - | - |
| Изменение резерва незаработанной премии | 10 | 5 203 | (42 605) |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | - | (650) |
| **Заработанные страховые премии – нетто** | | **15 982** | **24 277** |
| Страховые выплаты | 19 | 90 | 2 809 |
| Доля перестраховщиков в страховых выплатах | | - | 104 |
| Изменение резервов убытков | 11 | (2 539) | 4 537 |
| Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | | - | |
| **Состоявшиеся убытки – нетто** | | **2 629** | **(1 832)** |
| Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков | | - | |
| Доля перестраховщиков в суброгациях, регрессных требованиях и получении годных остатков | | - | - |
| Внешние расходы на урегулирование убытков | | - | - |
| Аквизиционные расходы | 17 | 8 329 | 8 817 |
| Операционные расходы на обслуживание договоров страхования | 17 | 352 | (6 224) |
| Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования | | - | - |
| **Результат от страховой деятельности** | | **4 672** | **23 516** |
| Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов | 20 | 3 000 | 2 899 |
| Изменение резерва под обесценение финансовых активов | | - | - |
| Чистый комиссионный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования | | - | |
| Прочие комиссионные доходы | | - | - |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Прочие операционные доходы | 16 | 186 | 50 288 |
| Административные расходы | 16 | 6 467 | 20 976 |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой | | - | |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов | | - | - |
| Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия | | - | - |
| **Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль** | | **1 391** | **55 727** |
| Расход по налогу на прибыль | | 426 | (2 792) |
| **Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности** | | **965** | **58 519** |
| **Прекращенная деятельность** | | | |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (за вычетом налога на прибыль) | | - | - |
| **Прибыль (убыток) за период** | | **965** | **58 519** |
| **Прочий совокупный доход** | | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи: | | - | - |
| чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога на прибыль | | - | - |
| чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом налога на прибыль | | - | - |
| Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют | | (90) | - |
| Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования | | - | - |
| Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами | | - | - |
| Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль | | - | - |
| **Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль** | | **(90)** | - |
| **Всего совокупного дохода за период** | | **875** | **58 519** |
| **Прибыль (убыток), причитающаяся:** | | | |
| акционерам (участникам) Компании | | **875** | **58 519** |
| неконтролирующим акционерам (участникам) | | - | - |
| **Прибыль (убыток) за период** | | **875** | **58 519** |
| **Всего совокупного дохода, причитающегося:** | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| акционерам (участникам) Компании | | - | - |
| неконтролирующим акционерам (участникам) | | - | - |
| **Всего совокупного дохода за период** | | **875** | **58 519** |

Утверждено Генеральным директором и подписано от имени Генерального директора

Копьёва Н.В. / Галушка Л.Е.

(Ф.И.О.)
Генеральный директор

(Ф.И.О.)
Главный бухгалтер

| | **Отчет об изменениях в капитале за 2014 год** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **тыс. рублей** | | **Капитал, причитающийся участникам Компании** | | | | | |
| | | | | | | | |
| | **Прим** | **Акционерный (уставный) капитал** | **Резервный капитал** | **Нераспределенная прибыль(накопленные убытки)** | **Всего** | **Неконтролирующая доля акционеров(участников)** | **Всего капитала** |
| **Остаток по состоянию на 1 января 2013 года** | | 120 000 | 157 | 15 180 | 135 337 | - | 135 337 |
| **Всего совокупного дохода** | | - | - | **58 519** | 58 519 | - | **58 519** |
| Прибыль (убыток) за период | | - | | 58 519 | 58 519 | - | 58 519 |
| **Прочий совокупный доход** | | | | | - | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль | | - | - | - | - | - | - |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль | | - | - | - | - | - | - |
| Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования | | - | - | - | - | - | - |
| Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами | | - | - | - | - | - | - |
| Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют | | - | - | - | - | - | - |
| Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль | | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Всего прочего совокупного дохода | | - | - | - | - | - | - |
| **Всего совокупного дохода за период** | | **120 000** | **157** | **73 699** | **193 856** | - | **193 856** |
| **Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала** | | **43 000** | **51** | | 43 051 | | **43 051** |
| Выпуск акций, увеличение капитала | | -48 037 | - | - | -48037 | - | **-48 037** |
| Собственные акции (доли) (выкупленные) проданные | | - | - | - | - | - | - |
| Дивиденды объявленные | | - | - | - | - | - | - |
| **Всего операций с собственниками** | | **-5 037** | **51** | - | -4 986 | - | **-4 986** |
| **Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года** | | **114 963** | **208** | **73 699** | **188 870** | - | **188 870** |
| **Остаток по состоянию на 1 января 2014года** | | 114 963 | 208 | 73 699 | 188 870 | - | 188 870 |
| **Всего совокупного дохода** | | - | - | **875** | **875** | - | **875** |
| Прибыль (убыток) за период | | - | | 875 | 875 | - | 875 |
| **Прочий совокупный доход** | | | | | - | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль | | - | - | - | - | - | - |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль | | - | - | - | - | - | - |
| Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования | | - | - | - | - | - | - |
| Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами | | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют | | - | - | - | - | - | - |
| Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль | | - | - | - | - | - | - |
| Всего прочего совокупного дохода | | - | - | - | - | - | - |
| **Всего совокупного дохода за период** | | | | 875 | 875 | - | 875 |
| **Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала** | | | | | | - | |
| Выпуск акций, увеличение капитала | | | - | - | | - | |
| Собственные акции (доли) (выкупленные) проданные | | 48 037 | - | - | 48 037 | - | 48 037 |
| Дивиденды объявленные | | - | - | - | - | - | - |
| **Всего операций с собственниками** | | 48 037 | | | 48 037 | - | 48 037 |
| **Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года** | | 163 000 | 208 | 74 574 | 237 782 | - | 237 782 |

Утверждено Генеральным директором и подписано от имени Генерального директора
28 апреля 2014 года

Васильева Н.В. — (Ф.И.О.) Генеральный директор

Галушка Л.Е. — (Ф.И.О.) Главный бухгалтер

**Отчет о движении денежных средств за 2014 год**

| | | 2014 год | | 2013 год |
|---|---|---|---|---|
| | **Прим.** | **тыс. рублей** | | **тыс. рублей** |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** | | | | |
| **Поступления:** | | **124 573** | | **68 295** |
| Страховых премий | | 64 101 | | 61 598 |
| Доли перестраховщиков в страховых выплатах | | | | 93 |
| Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков | | | | - |
| Комиссий по операциям перестрахования | | | | - |
| Комиссий, связанных с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования | | | | - |
| Прочих комиссий | | | | - |
| Непроцентного инвестиционного дохода | | | | - |
| Проценты полученные | | | | |
| Погашение займов выданных | | 10 | | |
| Погашение счетов и депозитов в банках | | 60 000 | | - |
| Дивиденды полученные | | | | - |
| Поступления от операций с иностранной валютой | | | | - |
| Прочие поступления | | 462 | | 6 604 |
| **Платежи:** | | **17 580** | | **39 694** |
| Страховые премии, переданные в перестрахование | | 765 | | 3 169 |
| Страховые выплаты | | 2 446 | | 1 854 |
| Оплата внешних расходов на урегулирование убытков | | | | 38 |
| Оплата аквизиционных расходов | | 6 137 | | 19 008 |
| Операционные расходы на обслуживание договоров страхования | | | | - |
| Платежи, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования | | | | - |
| Оплата непроцентных расходов по инвестициям | | | | - |
| Проценты уплаченные | | | | - |
| Предоставление займов выданных | | | | |
| Размещение счетов и депозитов в банках | | | | - |
| Выплаты по операциям с иностранной валютой | | | | - |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Прочие платежи | | 8 232 | | 15 625 |
| **Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов** | | **106 993** | | **28 601** |
| Налог на прибыль, уплаченный | | 1 087 | | 247 |
| **Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности** | | **105 906** | | **28 354** |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** | | | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | | - | | - |
| Продажи основных средств и нематериальных активов | | - | | - |
| Продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период | | | | - |
| Увеличение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период | | - | | |
| Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период | | 801 957 | | (14 863) |
| Погашение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период | | 802 415 | | 22 592 |
| Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения | | - | | - |
| Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения | | - | | - |
| Приобретения дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств | | - | | - |
| Продажи дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств | | - | | - |
| Приобретения инвестиций в компании, учитываемые методом долевого участия | | - | | - |
| Продажи инвестиций в компании, учитываемые методом долевого участия | | - | | - |
| Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | - | | - |
| Продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | - | | - |
| **Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности** | | **(458)** | | **7 729** |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** | | - | | - |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Поступления от выпуска акций | | - | | 43 000 |
| Дивиденды выплаченные | | - | | |
| Чистые поступления (погашения) заемных средств | | | | 48 001 |
| **Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности** | | - | | **91 001** |
| **Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов** | | **105 448** | | **127 084** |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств | | - | | |
| **Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов** | | **105 448** | | **127 084** |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | | 160 568 | | 33 484 |
| **Денежные средства и их эквиваленты на конец периода** | | **266 016** | | **160 568** |

Утверждено Генеральным директором и подписано от имени Генерального директора

_____ года.

_____ Копьёва Н.В. _____ Калугина Л.Е.

(Ф.И.О.) (Ф.И.О.)

Генеральный директор Главный бухгалтер

## Введение.

Данная финансовая отчетность ООО Страховая компания «АСКОР» (далее «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Страховая компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Страховая компания является Обществом с ограниченной ответственностью и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства

Состав участников по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Общество с ограниченной ответственностью «Компания Белоперонс» ИНН 7713234540, 109029, г. Москва, Автомобильный проезд, д.4, стр.1 – 114 998 тыс. рублей (70,55%)

Реснянский Тимофей Александрович, ИНН 771976217611, 105264, г. Москва, 5-я Парковая ул., д.42, кв.97 – 48 001 тыс. рублей (29, 45%)

За период 2014 года доля участника Реснянского Тимофея Александровича выросла на 29,44 % к уставному капиталу.

Дочерних компаний и филиалов Компания не имеет.

***Основная деятельность.*** Основным видом деятельности Компании являются страховые операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в Компании было занято 8 сотрудников ( в 2013г.: 5 сотрудников).

Лицензия Федеральной Службы Страхового Надзора С № 3767 77 на

осуществление страхования 17 января 2013 г.

Приоритетными направлениями деятельности Компании является

предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации:

- страхование работников авиапредприятий от несчастных случаев
- страхование авиапассажиров от несчастных случаев

• страхование авиаспециалистов на случай утраты профессиональной трудоспособности
• страхование воздушных судов
• страхование непредвиденных расходов авиаперевозчика
• страхование гражданской ответственности владельцев воздушных судов и авиаперевозчиков
• страхование ответственности владельцев аэропортов
• страхование от несчастных случаев
• страхование граждан, выезжающих за рубеж
• страхование на случай невозможности выезда
• добровольное личное страхования пассажиров от несчастных случаев
• страхование автомобиля, водителя, пассажира и багажа (авто-комби)
• добровольное страхование грузов
• страхование имущества от огня и других опасностей
• страхование строительно-монтажных рисков, ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах, послепусковых гарантийных обязательств
• добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
• добровольное страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной
опасности
• страхование профессиональной ответственности строителей
• страхование гражданской ответственности юридических и физических лиц перед третьими лицами
• страхование ответственности медицинских работников
• страхование ответственности таможенных перевозчиков
• страхование гражданской ответственности эксплуатирующих организаций – объектов использования атомной энергии
• страхование гражданской ответственности лиц, занимающихся детективной и охранной деятельностью
• страхование гражданской ответственности перевозчиков/экспедиторов

***Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.***

Страховая компания зарегистрирована по следующему адресу: 109029, Москва г., Автомобильный проезд, д.4, стр. 1, Российская Федерация.

Основным местом ведения деятельности Страховой компании является Российская Федерация.

***Валюта представления отчетности.*** Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

## 1. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Соответственно, на бизнес компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка.

События, происходящие в настоящее время, политические и экономические беспорядки, связанные, в частности с событиями на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное влияние на российскую экономику.
Негативное влияние заключается в ослаблении курса рубля, роста процентных ставок, снижение ликвидности и снижение возможности привлечения международного финансирования, замедление технологического прогресса и росту инфляции.
Введенные международные санкции, ожидаемые санкции в будущем и ответные российские санкции приводят к неопределенности и волатильности финансовых рынков.

Сложившаяся экономическая ситуация может значительно повлиять на финансовое положение и деятельность Компании, последствия которой сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативная среда могут отличаться от ожиданий Руководства Компании.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение компании.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

## 2 Основа подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии

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

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, которые были скорректированы и переклассифицированы с целью достоверного представления информации в соответствии с требованиями МСФО. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

(б) Принципы оценки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа оценки по фактическим затратам.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой компаний Компании является национальная валюта страны, в которой Компания осуществляет деятельность – российский рубль, так как эта валюта отражает экономическую сущность соответствующих операций и обстоятельств этих компаний. Финансовая отчетность представлена в российских рублях, а все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное

(д) Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в случае невозможности продолжения Компанией деятельности в качестве непрерывно функционирующего предприятия.

.

## 3 Краткое изложение принципов учетной политики.

Ниже приводится описание основных положений учетной политики, применяемых при подготовке финансовой отчетности. Компания последовательно применяет данные принципы бухгалтерского учета.

Компания не имеет дочерних или ассоциированных компаний, на которые Компания прямо либо косвенно может оказать значительное влияние.

***Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.***

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* — это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.
Компания использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

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

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на

ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

***Первоначальное признание финансовых инструментов***. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда

Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости кредитов связанным сторонам, не обращающихся на активном рынке, Компания использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовых инвестиций на рынках. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока кредитов связанным сторонам

***Прекращение признания финансовых активов.*** Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

***Денежные средства и их эквиваленты.*** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают депозиты с первоначальным

сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

***Депозиты в банках.*** В ходе своей обычной деятельности Компания может размещать денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Краткосрочные депозиты сроком размещения менее 3 месяцев классифицируются в категорию денежных средств и их эквивалентов

К эквивалентам денежных средств относятся краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства, со сроком погашения не более трех месяцев от даты приобретения, стоимость которых подвержена незначительным колебаниям.

***Торговые ценные бумаги.*** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть от 3 до 9 месяцев.

Компания может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестициям в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

*По состоянию на 31.12.2014 года у Компании нет ценных бумаг классифицированных в категорию торговые ценные бумаги.*

***Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.*** Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Компании. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

*По состоянию на 31.12.2014 года у Компании нет ценных бумаг классифицированных в категорию прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.*

***Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.*** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибылей и убытков, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибылей

или убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

*По состоянию на 31.12.2014 года у Компании нет ценных бумаг классифицированных в категорию имеющиеся в наличии для продажи.*

***Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.*** В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Компании будут удерживаться до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Компания имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

*По состоянию на 31.12.2014 года у Компании нет ценных бумаг классифицированных в категорию удерживаемые до погашения.*

***Векселя и займы.*** Векселя и займы учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства непосредственно заемщику, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими непроизводными финансовыми инструментами, некотируемыми

на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Векселя и займы учитываются по амортизированной стоимости.

***Финансовые гарантии.*** Компания может выдавать финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец каждого отчетного периода.

***Дебиторская задолженность и предоплаты.*** Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность отражается при наступлении контрактного срока погашения. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страховщиками и перестраховщиками. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Компания намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год. Компания собирает свидетельства обесценения дебиторской задолженности и предоплат.

Компания проводит анализ дебиторской задолженности на обесценение ежеквартально по каждому контрагенту. Компания создает резерв под обесценение индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения и суммы денежных средств, полученных в процессе погашения соответствующих сумм задолженности.

***Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.*** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями контрагента или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на уменьшение потерь от обесценения в составе прибылей и убытков за год.

***Основные средства.*** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения в составе прибылей и убытков за год. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения

руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

***Амортизация.*** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизацииАмортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

| | Срок полезного использования (кол-во лет) |
|---|---|
| Здания | [40 - 50] |
| Оборудование | [5 - 10] |
| Улучшение арендованного имущества | в течение срока действия соответствующего договора аренды |

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

срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

*По состоянию на 31.12.2014 года Компания не имеет основных средств.*

***Нематериальные активы.*** Нематериальных активов в Компании не имеется.

***Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.*** Долгосрочные активы и Компании выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

***Страховые и инвестиционные контракты – классификация.*** Компания заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Страховые договоры – это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска. В целом Компания определяет в качестве существенного страхового риска, если совокупная страховая сумма брутто по рискам договора превышает страховую премию брутто более чем на 10 процентов. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Инвестиционные контракты – это контракты, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска.

В целом Общество определяет в качестве существенного страхового риска, если совокупная страховая сумма брутто по рискам договора превышает страховую премию брутто более чем на 10 процентов

***Описание страховых продуктов.*** Компания предлагает страховые продукты, охватывающие все распространенные риски страхования. Компания имеет лицензии по видам страхование иным, чем страхование жизни по следующим основным направлениям:

- страхование средств наземного транспорта
- страхование средств воздушного транспорта
- страхование от несчастных случаев и болезней
- страхование грузов
- страхование имущества юридических лиц , за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам
- страхование финансовых рисков

***Страховые премии.*** Премии по договорам страхования принимаются к учету на дату наступления ответственности по договору страхования. На конец отчетного периода определяются подписанные премии текущего финансового года, которые принимаются к учету в текущем финансовом году при условии вступления договора страхования в силу в текущем финансовом году.

***Резерв незаработанной премии.*** Расчет резерва незаработанной премии производится методом «pro rata temporis» по каждому отдельному договору и определяется в дальнейшем суммированием по отдельным страховым группам.

***Страховые выплаты.*** Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются на момент возникновения обязательства по уплате страхового возмещения.

***Резервы убытков.*** Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерв неистекшего риска. Оценочная величина расходов по урегулированию убытков оценивается по каждой группе договоров страхования и, при возникновении включена в РЗУ и РПНУ.

- ***РЗУ*** создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.
- **РПНУ** рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и

определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

- ***Резерв неистекшего риска.*** Резерв неистекшего риска («РНР») отражается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. Расходы, связанные с созданием резерва неистекшего риска, первоначально списываются за счет отложенных аквизиционных расходов и впоследствии представляют собой отдельный резерв.

**Тест на достаточность обязательств.** В конце каждого отчетного периода Компания оценивает достаточность признанных страховых обязательств, определяя дефицит незаработанной премии, при этом указанная величина признается в отчете о финансовом положении в качестве уменьшения величины отложенных аквизиционных затрат, а если их недостаточно, то превышение дефицита страховой премии над отложенными аквизиционными затратами признается но в отчете о финансовом положении в составе страховых резервов. Изменение данного резерва отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва неистекшего риска». Для оценки достаточности обязательств по резервам произошедших, но незаявленных убытков применяется Run-OFF анализ.

**Перестрахование.** Компания не имеет лицензии на осуществление перестраховочной деятельности. В ходе своей обычной деятельности передает договоры в перестрахование. Передача рисков в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от/ к уплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по договорам, переданным в перестрахование, и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, и премии к получению по договорам входящего перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и обязательства по выплатам, принятым в перестрахование.

***Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию.*** Компания может получать комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование.

Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о совокупном доходе. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу. Изменение в отложенных комиссионных доходах по исходящему перестрахованию отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых аквизиционных расходов.

***Доходы от суброгации.*** Компания имеет право требовать от третьих сторон оплаты некоторых или всех затрат, связанных с убытками, выплаченными Компанией (суброгация). Возмещение по суброгации признается в качестве дохода, только если руководство Компании уверено в том, что получит эти суммы от третьих сторон.

***Отложенные аквизиционные расходы.*** Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные и расходы на печать полисов, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому страховому полису. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок. Для целей финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается против отложенных аквизиционных расходов.

***Прочие заемные средства***. Кредиты, полученные от акционеров, отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

***Налог на прибыль.*** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не

учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

***Неопределенные налоговые позиции.*** Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

***Резервы под обязательства и отчисления.*** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой

отчетности при наличии у Компании обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности

***Кредиторская задолженность.*** Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

***Уставный капитал.*** Величина уставного капитала может по решению учредителей увеличиваться или уменьшатся в процессе финансово-хозяйственной деятельности, с обязательной регистрацией изменений в учредительных документах.

Уставный капитал характеризует величину обособленного имущества, право собственности, на которое перешло к организации, как к юридическому лицу, а также характеризует собственность учредителей и величину обязательств по их вкладам. При выходе из состава собственников, учредитель может потребовать вернуть в денежной форме долю, внесенную в уставный капитал.

***Капитализация затрат по займам.*** Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Компания капитализирует затраты по займам, которых можно было бы избежать, если бы она не произвела капитальные расходы по квалифицируемым активам.

Начальная дата капитализации наступает, когда (a) Компания несет расходы по квалифицируемому активу; (b) несет затраты по займам; и (c) осуществляет мероприятия, необходимые для подготовки актива к его целевому использованию или продаже. Капитализация прекращается, когда все мероприятия, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к его целевому использованию или продаже, завершены.

Процентный или иной инвестиционный доход не вычитается при расчете имеющейся в наличии для капитализации суммы затрат по займам, за исключением случаев, когда Компания привлекает особые заимствования для приобретения квалифицируемого актива и получает инвестиционный доход от временных инвестиций средств, полученных через такие особые заимствования.

***Переоценка иностранной валюты.*** Функциональной валютой Страховой и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Для переоценки остатков по валютным счетам Компания использует официальный обменный курс ЦБ РФ.

***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.*** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами

***Справедливая стоимость***

Компания оценивает финансовые инструменты и нефинансовые активы по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость

является ценой, которая была бы уплачена за передачу обязательства в рамках обычных операций между участниками рынка на дату оценки. Оценка по справедливой стоимости предполагает, что операция по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- Либо на основном рынке для данного актива и обязательства;

- Либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее выгодном рынке для данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость активов или обязательств измеряется, используя такие допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на данный актив или обязательство, принимая допущение о том, что участники рынка действуют в своих экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает способность участника рынка генерировать экономические выгоды посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива или посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и соответствующих раскрытий используется иерархия справедливой стоимости, для того, чтобы определить методы оценки справедливой стоимости и значительно использовать методы оценки, основанные на уместных наблюдаемых исходных данных и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные – это исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают

допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

К ненаблюдаемым исходным данным относятся данные, для которых рыночные данные не доступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство. Все активы и обязательства, по которым справедливая стоимость измеряется или раскрывается в финансовых отчётах, классифицируется внутри иерархии справедливой стоимости на основе данных самого низкого уровня ввода данных, что является важным при измерении справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – Котируемые (некорректируемые) рыночные цены на активных рынках на идентичные активы и обязательства,

Уровень 2 – Методы оценки, для которых данные самого низкого уровня ввода, имеющие важное значение для определения справедливой стоимости, являются прямо или косвенно наблюдаемыми,

Уровень 3 – Методы оценки, для которых данные самого низкого уровня ввода, имеющие важное значение для определения справедливой стоимости, являются ненаблюдаемыми. В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет необходимость перевода между уровнями источников иерархии. Если справедливая стоимость финансовых инструментов не поддается достаточно точной оценке, то такие активы и обязательства оцениваются по фактической стоимости.

***Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики***

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

***Обесценение дебиторской задолженности и предоплат.*** Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. При наличии признаков обесценения и профессионального суждения ответственных лиц создается резерв под обесценение активов в размере:

*- просрочка платежа от 1 до 3 месяцев - 25%*

*- просрочка платежа от 3 до 6 месяцев - 50%*

*- просрочка платежа от 6 до 9 месяцев - 75%*

*- просрочка платежа от 9 до 12 месяцев - 100%*

***Финансовые активы, удерживаемые до погашения.*** Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Компания не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Считается, что активный рынок существует, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже, у дилеров, брокеров, от отраслевых групп, специалистов по ценообразованию или от регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Компания считает, что рынок конкретного финансового инструмента является активным, если торговые сделки с данным инструментом совершаются чаще, чем в течение 90% торговых дней.

***Обесценение долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.*** Компания определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным снижением, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Компания, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение

может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

***Налоговое законодательство.*** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

***Признание отложенного налогового актива.*** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму возмещения налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

***Сроки полезного использования основных средств***

Оценка срока полезного использования основных средств является предметом суждения руководства, основанного на опыте в отношении аналогичных активов. При определении срока полезного использования актива руководство анализирует его предполагаемое использование, расчетное техническое устаревание, физический износ, а также фактические условия эксплуатации. Изменение любых из указанных условий или оценок может привести к корректировке ставок амортизационных отчислений в будущих периодах. Земля и здания представляют собой отдельные активы, отдельно отражаемые в учете. Земля имеет неограниченный срок полезного использования и, соответственно, не подлежит амортизации.

**Новые стандарты и интерпретации, разработанные, но еще не принятые на данный момент**.

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 15 «Выручка по контрактам с клиентами». МСФО (IFRS) 15 представляет собой единое руководство по учету выручки, а также содержит все требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности. Новый стандарт заменяет стандарты МСБУ (IAS) 18 «Выручка», МСБУ (IAS) 11 «Контракты на строительство» и ряд интерпретаций положений МСФО касательно выручки. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. и позднее; досрочное применение стандарта разрешено. В настоящее время Компания анализирует влияние изменений, привносимых стандартом, на финансовую отчетность.

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», под названием «Учет приобретения долей в совместных операциях». Данные поправки содержат разъяснения по учету инвестиций в совместные операции, представляющие собой отдельный бизнес, и требуют от покупателя такой доли применения принципов учета объединения бизнеса, заложенных в МСФО (IFRS) 3. Поправки к МСФО (IFRS) 11 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. и позднее; досрочное применение поправок разрешено. В настоящее время Компания анализирует влияние изменений, привносимых поправками, на финансовую отчетность.

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 16 «Основные средства», и МСБУ (IAS) 38 «Нематериальные активы», под названием «Разъяснения по допустимым методам начисления амортизации». Данные

поправки разъясняют, что методы амортизации, основанные на выручке, не могут рассматриваться как отражающие потребление будущих экономических выгод, заключенных в активе. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. и позднее; досрочное применение поправок разрешено. Руководство Компании ожидает, что указанные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Окончательная версия стандарта МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии стандарта МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 сводит воедино новые требования к классификации, оценке и обесценению финансовых инструментов, а также к учету хеджирования. В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 заменяет модель понесенного убытка, применявшуюся в МСБУ (IAS) 39, на модель ожидаемого кредитного убытка, призванную обеспечить своевременность и полноту признания убытков по финансовым активам. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или позднее; досрочное применение стандарта разрешено. В настоящее время Компания анализирует влияние изменений, привносимых стандартом, на финансовую отчетность.

В сентябре 2014 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСБУ (IAS) 28 «Инвестиции в зависимые компании» под названием «Продажа или передача актива между инвестором и ассоциированной/совместной компанией». Данные поправки разъясняют, что при передаче (продаже) бизнеса от инвестора в

ассоциированную/совместную компанию инвестор должен признать полную прибыль или убыток по сделке, в то время как прибыль или убыток от передачи актива, который не соответствует критериям бизнеса, представленным в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», должен быть признан с учетом доли владения независимого инвестора в ассоциированной/совместной компании. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. и позднее; досрочное применение поправок разрешено. Указанные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», под названием «Пенсионные планы с установленными выплатами: Взносы работников». Небольшие изменения в стандарт были внесены касательно взносов работников или третьих лиц по пенсионным планам с установленными выплатами. Цель поправок – в упрощении учета для взносов, не зависящих от стажа работника, в частности, взносов работников, рассчитываемых как фиксированный процент от заработной платы. Поправки к МСБУ (IAS) 19 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. и позднее; досрочное применение поправок разрешено. Руководство Компании ожидает, что указанные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

**Применение новых и пересмотренных стандартов**

Учетная политика, примененная при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., соответствует той, которая использовалась при подготовке к финансовой отчетности Компании за 2013 год, за исключением применения Компанией новых стандартов и поправок к следующим стандартам, вступивших в силу в отношении финансовой отчетности Компании по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

(Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (Поправки к МСФО (IAS) 32). Выпущенные в декабре 2011 года, поправки вводят критерии, согласно которым компания должна иметь «юридически закрепленное право на зачет признанных сумм» или «иметь намерение произвести взаимозачет на нетто-основе или реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства». Компания применила данные поправки с отчетного периода, начинающегося 1 января 2014 года. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Инвестиционные организации (поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27). Выпущенные в октябре 2012 года и применяемые в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, поправки обеспечивают исключение из требования о консолидации для предприятий, которые подпадают под определение инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Применяя исключение из требования о консолидации, инвестиционная организация должна оценивать инвестицию в дочернюю организацию по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная поправка не применима по отношению к Компании, поскольку Компания не имеет дочерних и ассоциированных предприятий.

Раскрытия возмещаемой стоимости по нефинансовым активам (поправки к МСФО (IAS) 36). Выпущенные в мае 2013 года, поправки требуют раскрывать информацию о возмещаемой стоимости обесцененных активов, если эта

стоимость определяется на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность.

КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи». Данная интерпретация разъясняет, что компания признает обязательство по уплате обязательного платежа в момент, когда происходит обязывающее событие (деятельность, вследствие которой возникает обязанность уплаты обязательного платежа в соответствии с законодательством). Интерпретация разъясняет, что для обязательного платежа, обязанность в отношении уплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, обязательство не признается до достижения такого минимального порогового значения. Компания применила КРМФО (IFRIC) 21 с отчетного периода, начинающегося 1 января 2014 года. КРМФО (IFRIC) 21 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность.

Новации производных финансовых инструментов и продолжение учета хеджирования (поправки к МСФО (IAS) 39). Выпущенные в июне 2013 года, поправки обеспечивают освобождение от обязательства прекращать применение учета хеджирования, в случае если новация производного финансового инструмента определена в качестве инструмента хеджирования соответствующего определенным критериям. Компания применила данные поправки в отношении отчетного периода, начинающегося 1 января 2014 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», под названием Пенсионные планы с установленными выплатами: Взносы работников. Небольшие изменения в стандарт были внесены касательно взносов работников или третьих лиц по пенсионным планам с установленными выплатами. Цель поправок – в упрощении учета для взносов, не зависящих от стажа работника, в частности,

взносов работников, рассчитываемых как фиксированный процент от заработной платы. Компания применила данные поправки в отношении отчетного периода, начинающего с 1 января 2014 г. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.» В рамках ежегодных усовершенствований МСФО за период 2010-2012 гг. выпущено семь поправок к шести стандартам, включая поправку к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Поправка к МСФО (IFRS) 13 вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 г., и разъясняет в тексте Основы для выводов, что беспроцентная краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность могут оцениваться по суммам к оплате или получению, если эффект дисконтирования является несущественным. Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность компании.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.» В рамках ежегодных усовершенствований МСФО за период 2011-2013 гг. выпущено четыре поправки к четырем стандартам, включая поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности». Поправка к МСФО (IFRS) 1 вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 г., и разъясняет в тексте Основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на финансовую отчетность компании, поскольку Компания уже подготавливает свою финансовую отчетность по МСФО.

## 4. Информация по сегментам

Компания осуществляет деятельность в одном операционном сегменте – продажа страховых продуктов на территории Москвы и Московской области. В других субъектах Российской Федерации реализация страховых продуктов составляет несущественную величину.

Все виды деятельности Компания осуществляет на территории Российской Федерации и, поскольку источники и характер рисков на всей территории Российской Федерации примерно одинаковы, а руководящие органы Компании не принимают во внимание деление по сегментам при принятии решений по распределению ресурсов и оценке результатов деятельности, информация по географическим и операционным сегментам в пояснениях к финансовой отчетности не раскрывается. Также в отчетных периодах Компания не имела внешних покупателей, на которых приходилось бы 10% выручки Компании или более.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты (в тысячах российских рублей)

| Денежные средства | **2014** | **2013** |
|---|---|---|
| Денежные средства и остатки на балансовых счетах | 266 016 | 160 568 |
| Краткосрочные депозиты | - | - |
| Прочие эквиваленты денежных средств | - | - |
| Итого денежных средств и эквивалентов | **266 016** | **160 568** |

Основная часть денежных средств и их эквивалентов в 2014 году размещены на расчетных счетах в банках, имеющих высокий кредитный рейтинг.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна справедливой стоимости.

99,6% денежных средств размещены в банке с высоким национальным кредитным рейтингом ЗАО ВТБ24 – Aaa.ru прогноз Стабильный.

**6. Займы.**

Сумма выданных займов по состоянию на 31 декабря 2014 года является несущественной и составляет 10 тыс. руб. и является займом физическому лицу. Данный займ не является ни просроченным, ни обесцененным. По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания не имела выданных займов.

Полученных заемных средств Компания не имеет ни по состоянию на 31 декабря 2014 года, ни по состоянию на 31 декабря 2013 года. Доли заемных средств в обязательствах компании по состоянию на 31 декабря 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года нет.

**7. Дебиторская задолженность**

Ниже представлена таблица распределения дебиторской задолженности на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

*(в тысячах российских рублей)*

| | **31 декабря 2014 года** | **31 декабря 2013 года** |
|---|---|---|
| **Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования** | **711** | **2 064** |
| Дебиторская задолженность на счетах по прямому страхованию | 711 | 2 064 |

| | | |
|---|---|---|
| – страхователи | 709 | 2 064 |
| – посредники | 2 | 0 |
| Дебиторская задолженнность по перестрахованию | 2 | 0 |
| За вычетом резерва под обесценение | | |
| **Итого дебиторской задолженности по страховым операциям** | **711** | **2 064** |
| | | |
| Прочая дебиторская задолженность | 1 509 | 1 444 |
| За вычетом резерва под обесценение | | |
| **Итого дебиторской задолженности:** | **2 220** | **3 508** |

Структура дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 приводится в следующих таблицах:

| **На 31 декабря 2013 года**<br>*(в тысячах российских рублей)* | **Дебиторская задолженность по страховым операциям** | **Прочая дебиторская задолженность** | **Итого** |
|---|---|---|---|
| | | | |
| **Непросроченные и необесцененные** | *2064* | *1 444* | *3 508* |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода | - | - | - |
| Суммы, ставшие просроченными после конца отчетного периода | - | - | - |
| **Итого непросроченных и необесцененных** | *2064* | *1 444* | *3 508* |
| | | | |
| ***Просроченные, но необесцененные*** | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - |
| - 31 to 90 days overdue | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - |
| | | | |
| **Итого просроченных, но необесцененных** | - | - | - |
| | | | |
| ***Дебиторская задолженность, определенная как обесцененная (общая сумма)*** | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - |
| **Итого обесцененных (общая сумма)** | - | - | - |
| **За вычетом резерва под обесценение** | - | - | - |
| **Итого прочей финансовой дебиторской задолженности** | *2064* | *1 444* | *3 508* |

| **На 31 декабря 2014 года**<br>*(в тысячах российских рублей)* | **Дебиторская задолженность по страховым операциям** | **Прочая дебиторская задолженность** | **Итого** |
|---|---|---|---|
| | | | |
| **Непросроченные и необесцененные** | *711* | *1 509* | *2 220* |
| Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода | - | - | - |
| Суммы, ставшие просроченными после конца отчетного периода | - | - | - |
| **Итого непросроченных и необесцененных** | *711* | *1 509* | *2 220* |
| | | | |
| ***Просроченные, но необесцененные*** | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - |

| | | | |
|---|---|---|---|
| - 31 to 90 days overdue | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - |
| **Итого просроченных, но необесцененных** | - | - | - |
| | | | |
| ***Дебиторская задолженность, определенная как обесцененная (общая сумма)*** | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | - | - | - |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | - |
| **Итого обесцененных (общая сумма)** | - | - | - |
| **За вычетом резерва под обесценение** | - | - | - |
| **Итого прочей финансовой дебиторской задолженности** | ***711*** | ***1 509*** | ***2 220*** |

Дебиторская задолженность по всем периодам не является ни просроченной, ни обесцененной. Резерв под обесценение дебиторской задолженности за периоды 2013 и 2014 годов не создавался.

Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль по состоянию на 31.12.2014 года составляет 454 тыс. руб.

**8.Основные средства и нематериальные активы.**

Компания по состоянию на 31 декабря 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года не имеет на балансе ни основных средств, ни нематериальных активов.

**9. Прочие активы.**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания не имеет существенных материальных запасов или прочих активов. По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания также не имела существенных материальных запасов (7 тыс. руб.)

**10. Резерв незаработанной премии.**

Резерв незаработанной премии рассчитывается методом «pro rata temporis» по всем линиям бизнеса по каждому договору. В отчетном периоде 2014 года резерв незаработанной премии сформирован по двум видам страхования: страхование от несчастных случаев и болезней и имущественное страхование физических лиц.

| *(в тысячах российских рублей)* | 2014 | | | 2013 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Общая сумма** | **Доля перестраховщиков** | **Чистая сумма** | **Общая сумма** | **Доля перестраховщиков** | **Чистая сумма** |
| **Резерв незаработанной премии на 1 января:** | **47 702** | **-** | **47 702** | **5 097** | **-** | **5 097** |
| **В том числе:** | | | | | | |
| **Страхование от несчастных случаев и болезней** | **47 659** | **-** | **47 659** | **1 238** | **-** | **1 238** |
| **Страхование имущества физических лиц** | **43** | **-** | **43** | **85** | **-** | **85** |
| **Прочие виды** | **-** | **-** | **-** | **3 774** | **-** | **3 774** |
| Изменение резерва, изменение доли перестраховщиков в резерве | (5 203) | - | (5 203) | **42 605** | **-** | **42 605** |
| Страхование от несчастных случаев и болезней | (6 017) | - | (6 017) | **46 421** | **-** | **46 421** |
| Страхование имущества физических лиц | 814 | - | 814 | **(42)** | **-** | **(42)** |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Прочие виды | - | - | - | (3 774) | | (3 774) |
| **Резерв незаработанной премии на 31 декабря** | **42 499** | **-** | **42 499** | **47 702** | **-** | **47 702** |
| **Страхование от несчастных случаев и болезней** | **41 642** | **-** | **41 642** | **47 659** | **-** | **47 659** |
| **Страхование имущества физических лиц** | **857** | **-** | **857** | **43** | **-** | **43** |
| **Прочие виды** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

Структура резерва незаработанной премии существенно изменена в 2013 году вследствие смены владельцев данной Компании и передачи страхового портфеля при покупке.

Существенное увеличение резерва незаработанной премии связано с активной деятельностью Компании в 4 квартале 2013 года. Помимо этого также сформированы отложенные аквизиционные затраты по состоянию на 31.12. 2013 года на сумму 22 400 тыс. руб. По итогам 2014 года отложенные аквизиционные затраты сформированы на сумму 15 064 тыс. руб.

## 11. Резервы убытков.

Состав резервов убытков и изменения в них по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены в таблице ниже:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2013 года | | | |
|---|---|---|---|---|
| | РЗУ | РПНУ | Резерв неистекшего риска | Итого |
| Резерв, общая сумма | - | 7 | - | 7 |
| Доля перестраховщиков в резерве | - | - | - | - |
| **Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков** | **-** | **7** | **-** | **7** |

Состав резервов убытков и изменения в них по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены в таблице ниже:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2014 года | | | |
|---|---|---|---|---|
| | РЗУ | РПНУ | Резерв неистекшего риска | Итого |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Резерв, общая сумма | 1 410 | 1 135 | - | 2 545 |
| Доля перестраховщиков в резерве | - | - | - | - |
| **Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков** | **1 410** | **1 135** | **-** | **2 545** |

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на сумму 1 410 тыс. руб. сформирован по виду страхования от несчастных случаев и болезней. Убытки заявлены в 4 квартале 2014 года.

Такой характер распределения убытков связан с тем, что в 2013 году Компания сменила собственников, существующий страховой портфель был полностью передан третьей стороне, и Компания несколько изменила направление деятельности (В 2014 году самую существенную долю в страховых премиях заняло Страхование от несчастных случаев и болезней)

Резерв произошедших, но незаявленных убытков составляет 1 135 тыс. руб., в том числе по виду страхования от несчастных случаев и болезней 1 046 тыс. руб., имущественное страхование 89 тыс. руб.

Общая сумма резерва убытков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 2 545 тыс. руб., в том числе по виду страхования от несчастных

случаев и болезней 2 456 тыс. руб. (96,5%), имущественное страхование 89 тыс. руб. (3,5%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года резервы убытков составляли 7 тыс. руб. (из них РПНУ – 7 тыс. руб., резерва заявленных убытков по состоянию на 31 декабря 2013 года не было).

## 12. Оценка страховых обязательств.

Для всех типов рисков Общество использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков рассчитывается по каждой линии бизнеса (ввиду страхования) и основывается на статистических данных заявленных и оплаченных убытков Страховой компании за предыдущие периоды.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков Общество рассчитывается несколькими методами и анализируется (цепная лестница, метод коэффициента убыточности, метод Борнхьюттера-Фергюсона).

Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной заявленных, но неурегулированных убытков этого периода. Величина РПНУ для каждого периода происшествия не может быть меньше нуля.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 7 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 года резерв произошедших, но незаявленных убытков составил 1 135 тыс. руб.

За период 2013 года компания была приобретена текущими участниками, и соответственно, по состоянию на 30.09.2013 года была проведена передача портфеля другой страховой компании, с октября 2013 года портфель договоров страхования начал формироваться заново. Поэтому оценка конечного размера страховых выплат производится за последние два года -2013 и 2014 год.

***Определение конечного размера убытка.***

Ниже представлен анализ адекватности суммарных резервов Компании

Оценка конечного размера страховых выплат: (в тыс. рублей)

| **Период наступления страхового события** | **Выплаты** | **РЗНУ** | **РПНУ** | **Текущая оценка совокупных выплат** |
|---|---|---|---|---|
| 2013 | 2809 | - | 7 | 2816 |
| 2014 | 90 | 1410 | 1 135 | 2635 |
| | | | | |
| | | | | |
| **Год возникновения резерва** | | | | |
| | **2013** | **2014** | | |
| Оценка конечного размера выплат: | | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| - в конце года возникновения претензии | 2 816 | 2635 | | |
| - год спустя | 2 816 | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Текущая оценка совокупных выплат | 2 816 | 2 635 | | |
| Совокупные выплаты на дату | 2 809 | 90 | | |
| **Обязательства, отражаемые в балансе** | **7** | **2 545** | | |

Несмотря на некоторую недостаточность данных по периодам для статистического Run off анализа, обязательства, оцениваемые ретроспективно, показывают достаточно точную оценку по формируемым резервам.
На 31.12 2014 года сформирован резерв заявленных, но неурегулированных убытков в размере заявленных убытков по 4 кварталу 2014 года по виду страхования от несчастных случаев и болезней на сумму 1410 руб.
Резерв произошедших, но незаявленных убытков на 31.12 2014 составляет 1 135 тыс. руб., в том числе по виду страхования от несчастных случаев и болезней 1 046 тыс. руб., имущественное страхование 89 тыс. руб.

## 13. Кредиторская задолженность.

Структура кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года приведена в следующей таблице:

| *В тысячах российских рублей* | **2013** | **2012** |
|---|---|---|
| **Кредиторская задолженность – всего:** | **9656** | **5925** |

| | | |
|---|---|---|
| Кредиторская задолженность по договорам прямого страхования (страхователи) | - | - |
| Кредиторская задолженность по договорам прямого страхования (агенты) | 6 467 | 5 925 |
| Кредиторская задолженность по договорам входящего перестрахования | 676 | - |
| Кредиторская задолженность по договорам исходящего перестрахования | - | - |
| Депозиты по перестрахованию | - | - |
| Задолженность по расчетам с персоналом | - | - |
| Авансовые платежи в социальные фонды | - | - |
| Кредиторская задолженность по налогам | - | - |
| Авансовые платежи | - | - |
| Прочая кредиторская задолженность | 2 513 | - |
| Начисленные проценты | - | - |
| Кредиторская задолженность поставщики | - | - |

По итогам 2014 года структура кредиторской задолженности имеет следующий вид:

| *В тысячах российских рублей* | **2014** | **2013** |
|---|---|---|
| **Кредиторская задолженность – всего:** | **586** | **9656** |
| Кредиторская задолженность по договорам прямого страхования (страхователи) | - | - |
| Кредиторская задолженность по договорам прямого страхования (агенты) | - | 6 467 |
| Кредиторская задолженность по договорам входящего перестрахования | - | 676 |
| Кредиторская задолженность по договорам исходящего перестрахования | - | 0 |
| Депозиты по перестрахованию | - | - |
| Задолженность по расчетам с персоналом | - | - |
| Авансовые платежи в социальные фонды | - | - |
| Кредиторская задолженность по налогам | 521 | - |
| Авансовые платежи | - | - |
| Прочая кредиторская задолженность | - | 2 513 |
| Начисленные проценты | - | 0 |

| | | |
|---|---|---|
| Кредиторская задолженность поставщики | 65 | - |

Страховой кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года компания не имеет.

## 14. Прочие обязательства.

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| (в тысячах российских рублей) | 2014 | 2013 |
|---|---|---|
| Резерв отпусков | 326 | 245 |
| Прочее | - | - |
| **Итого прочих обязательств** | **326** | **245** |

Долгосрочных финансовых обязательств Компания не имеет.

## 15. Уставный капитал.

В следующей таблице приведены данные по Уставному капиталу Компании на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года:

| *В тысячах российских рублей* | **Всего:** |
|---|---|

| | |
|---|---|
| **На 1 января 2012 года** | 120 000 |
| Увеличение уставного капитала | - |
| Уменьшение уставного капитала | - |
| **На 31 декабря 2012 года** | 120 000 |
| Увеличение уставного капитала | - |
| Уменьшение уставного капитала | - |
| **На 31 декабря 2013 года** | **163 000** |

По состоянию на 31 декабря 2013 года величина Уставного капитала изменилась на сумму 43 000 млн. рублей в сторону увеличения. По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал не изменился.

| *В тысячах российских рублей* | **Всего:** |
|---|---|
| **На 1 января 2013 года** | 163 000 |
| Увеличение уставного капитала | - |
| Уменьшение уставного капитала | - |
| **На 31 декабря 2013 года** | 163 000 |

| | |
|---|---|
| Увеличение уставного капитала | - |
| Уменьшение уставного капитала | - |
| **На 31 декабря 2014 года** | **163 000** |

В составе капитала Компания также имеет добавочный капитал ( прочие резервы) на сумму 208 тыс. рублей.

## 16. Административные и прочие операционные расходы.

Структура административных и прочих расходов приведена в следующей таблице за период 2014 и 2013 годов :

\

| **Управленческие расходы** | **2014** | **2013** |
|---|---|---|
| Расходы по заработной плате | 1 502 | 4 214 |
| Бонусы | - | - |
| Отчисления в социальные фонды и расходы связанные с персоналом | - | - |
| Образование | - | - |
| Командировочные расходы | - | 55 |
| Арендная плата | 280 | 746 |
| Транспортные расходы | - | - |
| Ремонт | - | 1 |
| Информационно-консультационные расходы | 120 | 1 682 |
| Расходы на телефонию и связь | 11 | |
| Реклама и маркетинг | - | - |
| Юридические услуги | 3 794 | - |

| | | |
|---|---|---|
| Материалы | - | 263 |
| Амортизация | - | - |
| Программное обеспечение | 124 | 36 |
| Отчисления в НПФ | - | - |
| Отчисления в фонды | - | - |
| Связанные с убытками по комиссии | - | - |
| Прочие оперативные расходы | 80 | 1 024 |
| **Итого управленческих расходов** | **5 911** | **8 021** |
| Прочие доходы | 186 | 50 288 |
| Прочие сборы | 887 | 12 955 |

Существенные суммы по периоду 2013 года по прочим доходам и сборам связаны, в основном с расходами по передаче страхового портфеля в 2013 году.

## 17. Аквизиционные расходы.

Структура аквизиционных расходов за период 2014 года и период 2013 года приведена в следующей таблице:

| *(в тысячах российских рублей)* | **2014** | **2013** |
|---|---|---|
| Брокерские и агентские комиссии | 15 064 | 22 400 |
| Комиссии, уплаченные за входящее перестрахование | | |
| Сюрвейерские расходы | | |

| | | |
|---|---|---|
| Отчисления в союзы страховщиков | | |
| Прочее | | |
| **Итого аквизиционных расходов** | **15 064** | **22 400** |
| За вычетом комиссионного дохода по исходящему перестрахованию | | |
| Изменение отложенного комиссионного дохода | | |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов | (7 336) | 21 414 |
| Взаимозачет с суммой резерва неистекшего риска | | |
| **Итого аквизиционных расходов за вычетом комиссионных доходов от переданных в перестрахование премий** | **( 7 336)** | **21 414** |

Структура аквизиционных расходов за периоды 2013 и 2012 годов приведена в следующей таблице:

| *(в тысячах российских рублей)* | **2013** | **2012** |
|---|---|---|
| Брокерские и агентские комиссии | 22 401 | 986 |
| Комиссии, уплаченные за входящее перестрахование | | |
| Сюрвейерские расходы | | |
| Отчисления в союзы страховщиков | | |
| Прочее | | |
| **Итого аквизиционных расходов** | **22 401** | **986** |
| За вычетом комиссионного дохода по исходящему перестрахованию | | 20 |

| | | |
|---|---|---|
| Изменение отложенного комиссионного дохода | | |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов | 21 414 | |
| Взаимозачет с суммой резерва неистекшего риска | | - |
| **Итого аквизиционных расходов за вычетом комиссионных доходов от переданных в перестрахование премий** | **21 414** | **966** |

## 18. Налог на прибыль.

Компоненты расхода по налогу на прибыль по периодам 2014 и 2013года представлены в таблице ниже:

| *(в тысячах российских рублей)* | **2014** | **2012** |
|---|---|---|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 402 | 625 |
| Отложенное налогообложение | 24 | (3 417) |

Компоненты расхода по налогу на прибыль по периодам 2013 и 2012 года представлены в таблице ниже:

| *(в тысячах российских рублей)* | **2013** | **2012** |
|---|---|---|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 625 | 855 |
| Отложенное налогообложение | (3 417) | (55) |

В основном увеличение отложенных налоговых обязательств, связано с изменениями в балансовой стоимости активов преимущественно отложенное налогобложение возникает по страховым операциям.

## 19. Расшифровка страховых премий и страховых выплат.

Разбивка страховых премий по видам страхования за период 2014 года приводится в таблице ниже:

| | **Страхование:** | | | | | | | | | | | **2014** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *(в тысячах российских рублей)* | 1 | 3 | 4 | 5 | 6 | 8 | 11 | 13 | 14 | 15 | 18 | **Итого** |
| | | | | | | | | | | | | |
| Страховые премии общая сумма | 9 656 | 5 | - | - | - | - | 1 118 | - | - | - | - | 10 779 |
| Премии, переданные в перестрахование | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | | | | | | 0 |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Чистая сумма премий (доход сегмента)** | 9 656 | 5 | - | - | - | - | 1 118 | - | - | - | - | 10 779 |
| | | | | | | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | | | | | | 0 |
| Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков | -6 017 | - | - | - | - | - | 814 | - | - | - | | -5 203 |
| **Чистая сумма заработанных премий** | 15 673 | 5 | - | - | - | - | 304 | - | - | - | - | 15 982 |
| | | | | | | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | | | | | | 0 |
| Страховые выплаты, общая сумма | -90 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -90 |
| Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Чистая сумма страховых выплат** | **-90** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-90** |
| Изменение резервов убытков | 2 450 | - | - | - | - | - | 89 | - | - | - | - | - |
| Изменение доли в резервах убытков | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков** | **2 450** | - | - | - | - | - | **89** | - | - | - | - | **2 539** |
| Расходы по урегулированию убытков | 20 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | 20 |
| **Чистая сумма понесенных убытков** | **2 560** | - | - | - | - | - | **89** | - | - | - | - | **2 649** |

В таблице приведены значения разбивки страховых премий по видам учетных групп по 2013 году

| | **Страхование:** | | | | | | | | | | **2013** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *(в тысячах российских рублей)* | 1 | 3 | 4 | 5 | 6 | 8 | 11 | 13 | 14 | 18 | **Итого** |
| | | | | | | | | | | | |
| Страховые премии общая сумма | 53 472 | 7 451 | 8 | 817 | 6 232 | | 179 | 3 | 10784 | 11 | 78 957 |
| Премии, переданные в перестрахование | | | | | 4 250 | | | | 7176 | | 11 426 |
| | | | | | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | | | | | 0 |
| **Чистая сумма премий (доход сегмента)** | 53 472 | 7 451 | 8 | 817 | 1 982 | 0 | 179 | 3 | 3 608 | 11 | 67 531 |
| | | | | | | | | | | | 0 |



Примечания на страницах с 12 по 95
составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | 0 |
| Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков | -24964 | 990 | 7 | 835 | 109 | 0 | 42 | 7 | 1133 | 1 | -21840 |
| | | | | | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | | | | | 0 |
| **Чистая сумма заработанных премий** | 28 508 | 8 441 | 15 | 1 652 | 2 091 | 0 | 221 | 10 | 4 741 | 12 | 45 691 |
| | | | | | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | | | | | 0 |
| Страховые выплаты, общая сумма | -1 722 | -551 | -9 | -361 | -129 | -5 | 0 | 0 | -32 | 0 | -2 837 |
| Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование | | | | 104 | | | | | | | 104 |
| | | | | | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | | | | | 0 |
| **Чистая сумма страховых выплат** | **-1 722** | **-551** | **-9** | **-257** | **-129** | **-5** | **0** | **0** | **-32** | **0** | **-2 705** |
| | | | | | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | | | | | 0 |
| Изменение резервов убытков | 1900 | 0 | 1 | 2278 | 31 | 0 | 623 | 0 | 110 | 0 | 4 943 |
| Изменение доли в резервах убытков | - | - | - | - | 406 | - | - | - | - | - | 406 |



Примечания на страницах с 12 по 95
составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков** | **1 900** | **0** | **1** | **2 278** | **- 375** | **0** | **623** | **0** | **110** | **0** | **4 537** |
| Расходы по урегулированию убытков | - | - | - | -6224 | - | - | - | - | - | - | -6224 |
| **Чистая сумма понесенных убытков** | **-178** | **551** | **8** | **-8 245** | **504** | **5** | **-623** | **0** | **-78** | **0** | **-8 056** |

В данном случае в графе 1 – приведены данные по страхованию от несчастных случаев и болезней, в графе 3 и 4 - страхование пассажиров и страхование граждан, выезжающих за рубеж соответственно. В графе 5 приведены данные по страхованию средств наземного транспорта, в графе 6 - по страхованию средств воздушного транспорта; в графе 11 - страхование имущества физических и юридических лиц, в графе 13 добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; в графе 14 - по страхованию гражданской ответственности перевозчика; по графе 18 – по страхованию прочей ответственности.

## 20. Процентные доходы.

Процентные доходы за период 2014 года составили 3 000 руб. по реализованным векселям. За период 2013 года чистый процентный доход за вычетом процентных расходов составил 2 899 руб.

## 21. Управление рисками.

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), страховых, операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Цель системы управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

выявление и анализ рисков, которые возникают в процессе инвестиционной деятельности. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды;

определение отношения к различным видам рисков и построение критерия управления рисками, которое осуществляется с учетом максимального соответствия требованиям Государственного регулирования и контроля и в соответствии с инвестиционной стратегией компании. Риски, которые компания не готова принимать на себя, полностью исключаются. Для рисков, которые компания готова взять на себя, определяется максимальная величина;

качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков по совершенным и планируемым операциям и оценка совокупного риска;

установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

оценка допустимости и обоснованности принимаемого на себя компанией совокупного риска и оптимизация рисков по установленным критериям

управления рисками;

создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

**Страховой риск.**

Страховой риск – это риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора страховщику, риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что страховой риск обладает признаками вероятности и случайности его наступления и заключается в возможности наступления страхового события с неопределенной суммой связанного с ним убытка.

Процесс управления страховым риском осуществляется поэтапно, от разработки страховых тарифов до формирования страхового портфеля.

Выстраивая такую систему разработки и внедрения страхового продукта, Компания минимизирует следующие риски, связанные с возможным неудачным внедрением продукта:

внедрение продукта по необоснованным страховым тарифам;

внедрение продукта, не отвечающего требованиям рынка;

внедрение продукта по неэффективным каналам продаж.

Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Регулирование тарифной политики происходит на основании анализа текущего портфеля, распределения убытков по различным диапазонам страховых сумм, сбора рыночной информации о статистике убытков других страховщиков, моделирования различных прогнозов реализации убытков в будущем.

Страховые тарифы устанавливаются на основании анализа следующих факторов:

ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа собственного страхового портфеля и аналогичных продуктов на рынке;

ставки комиссионных на основании информации о комиссионных на аналогичные продукты на рынке;

анализ средних рыночных страховых тарифов.

Выплата страхового возмещения. В соответствии с договором страхования страхователь обязан в определенный срок уведомить страховую компанию о произошедшем убытке. Страховое возмещение выплачивается только после предоставления всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая. Также к проверке документов по урегулированию убытков привлекаются, в случае необходимости, другие службы. Если на момент выплаты страхового возмещения страхователь имел незакрытую задолженность по оплате части страховой премии, неоплаченная часть вычитается из суммы возмещения.

Диверсификация страхового портфеля. Для снижения страхового риска также

используется диверсификацию своего страхового портфеля - осуществляет страхование большого количества мелких и средних рисков наряду с крупными рисками.

Компания проводит политику крайне консервативного управления страховыми рисками.

**Финансовые риски**.

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками компании является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков, включая

- Учет уровня риска при оценке эффективности инвестиционной деятельности и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;

- Эффективное управление активами с целью поддержания их структуры и достаточности, необходимых для покрытия страховых резервов и собственных средств и обеспечения оптимального уровня доходности;

- Использование всего спектра процедур и инструментов снижения риска и применение каждой конкретной процедуры или инструмента в зависимости от вида риска.

В целях управления финансовыми рисками Компания имеет внутреннюю

политику управления финансовыми рисками, где наряду с требованиями российского законодательства и рекомендациями, содержащимися в Общепризнанных принципах управления рисками, используются собственные методики оценки.

Компания минимизирует финансовые риски, размещая денежные средства в банках с достаточно высоким рейтингом не ниже BBB- . Компанией определен минимальный уровень доходности финансовых вложений, который является определяющим фактором при колебаниях рыночных котировок.

**Кредитный риск.**

Кредитный риск, а именно риск того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате страховых, инвестиционных операций по размещению страховых резервов, страховых и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Риск связан с несостоятельностью контрагентов, а также изменением их кредитных рейтингов. В целях снижения данного риска Компания принимает меры по обеспечению исполнения контрагентом его обязательств.

Ожидаемые потери, оцениваемые в рамках анализа кредитного риска, являются функцией вероятности наступления дефолта, стоимости активов, подверженных риску на момент объявления дефолта и убытков при дефолте (с учетом частичного или полного погашения обязательств после дефолта). Вероятность наступления дефолта оценивается с использованием внутренних механизмов оценки риска на основе собственных методик, предназначенных для различных

категорий контрагентов и отраслей/секторов. Данные методики разрабатываются и основываются на статистическом анализе с применением интегральной экспертной оценки (суждения), включающей в себя формирование обобщенного представления о характере деятельности контрагента на основе анализа финансовой отчетности и динамики колебания наиболее весомых финансовых показателей. Количественная оценка кредитного риска предполагает ограничить потери Компании в случае невыполнения контрагентами своих обязательств.

Основным методом снижения кредитного риска является установление лимитов на осуществление операций, основанных на оценке кредитного риска по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок со следующими финансовыми инструментами:

- размещение денежных средств на депозитах в кредитных учреждениях и предоставление кредитов;
- инвестиции в долговые ценные бумаги (включая векселя и облигации).

Определение максимально допустимого объема операций с контрагентом, соразмерного кредитному риску, зависит от пяти основных факторов:

- кредитная история контрагента;
- тип проводимой операции;
- срочность операции;
- наличие обеспечения, снижающего кредитный риск.

Основной целью комплексного анализа финансового состояния контрагента является получение объективной оценки его платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности. Используемые методики позволяют произвести комплексную оценку финансового положения контрагента, а также содержат алгоритм действий для установления лимита на

проведение операций, который предполагает четыре этапа:

- подготовка первичных данных и сбор информации;
- проведение комплексного анализа и оценки финансового состояния контрагента;
- расчет величины лимита;
- установление и мониторинг лимитов.

В течение всего периода на проведение операций с контрагентом проводится мониторинг его платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности (качественных и количественных параметров оценки).

При выявлении оперативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового состояния контрагента, увеличения степени риска работы с ним, либо появления другой негативной информации, Компания принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним.

В ходе обычной страховой деятельности у Компании возникает дебиторская задолженность. Руководство Компании выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

Общая сумма дебиторской задолженности анализируется еженедельно;

Информация о задержке платежей при их возникновении анализируется на основе условий договора страхования и еженедельно сообщается руководству компании финансовому директору;

Анализ клиентов выполняется на ежеквартальной основе. Результат анализа раскрывается в отчетах, предоставляемых руководству;

Принимаемые меры доказывают свою эффективность, тем, что за период

2013 года и 2014 года Компания не имеет просроченной или обесцененной к кредиторской задолженности.

***Рыночный риск.***

Рыночный риск, связан с открытыми позициями по

(а) валютным,

(б) процентным

(в) долевым инструментам,

которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, т.е. оценка возможных потерь от использования соответствующих финансовых инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

***Валютный риск.***

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. На конец года Компания имела остатки только в национальной валюте.

**Риск процентной ставки.**

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

***Риск изменения процентной ставки.***

Риск изменения процентной ставки возникает в результате возможного влияния изменения рыночных процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущих денежных потоков от них. Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

**Риск ликвидности.**

Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым и общехозяйственным операциям, расчеты по которым

производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет непосредственно Генеральный директор Компании. Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств . Компания инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, с учетом денежных средств на конец года, руководство Компании считает, что структура погашения финансовых активов и обязательств Компании не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по ожидаемым срокам, оставшимся до погашения, на 31 декабря 2014 года в отношении резерва убытков, доли перестраховщиков в резерве убытков и договорных сроков для всех прочих категорий.

В следующей таблице представлен анализ финансовых обязательств Компании по срокам погашения за период 2014 года, в основе которого лежат договорные сроки погашения соответствующих обязательств. Суммы в таблице представляют собой недисконтированные денежные потоки в соответствии с договорами.

( тыс. рублей)

| Менее 1 года | От 1 года до 2 лет | От 2 до 5 лет | От 5 до 20 лет | Свыше 20 лет | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| Кредиторская задолженность и начисленные обязательства | 44 822 | - | - | - | 44 822 |
| **Итого обязательств на 31 декабря 2014 г** | **44 822** | **-** | **-** | **-** | **44 822** |
| Активы : | | | | | |
| Денежные средства | 266 016 | - | - | - | 266 016 |
| Прочие активы | 17 798 | - | - | - | 17 798 |
| **Избыток ликвидности по финансовым и страховым обязательствам:** | **238 992** | **-** | **-** | **-** | **238 992** |

В следующей таблице представлен анализ финансовых обязательств Компании по срокам погашения за период 2013 года, в основе которого лежат договорные сроки погашения соответствующих обязательств. Суммы в таблице представляют собой недисконтированные денежные потоки в соответствии с договорами.

| Менее 1 года | От 1 года до 2 лет | От 2 до 5 лет | От 5 до 20 лет | Свыше 20 лет | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| Кредиторская задолженность и начисленные обязательства | 57 613 | - | - | - | 57 613 |
| **Итого обязательств на 31 декабря 2013 г** | **57 613** | **-** | **-** | **-** | **57 613** |
| Активы : | | | | | |
| Денежные средства | 160 568 | - | - | - | 160 568 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Депозиты | 60 000 | | | | 60 000 |
| Прочие активы | 25 915 | - | - | - | 25 915 |
| **Избыток ликвидности по финансовым и страховым обязательствам:** | **188 870** | **-** | **-** | **-** | **188 870** |

## 22. Условные активы и обязательства.

**(а) Условия ведения деятельности.** В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

**(б) Судебные разбирательства** В ходе своей обычной деятельности Компания может стать одной из сторон судебных разбирательств. Компания не имеет неразрешенных судебных исков, поэтому в финансовой отчетности Компания не создавала соответствующего резерва:

**(в) Трансфертное ценообразование** Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., позволяет налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночной цены. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года. В частности, бремя доказывания переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Новые положения действуют как в отношении трансграничных сделок, так и в отношении сделок на внутреннем рынке. Сделки на внутреннем рынке подпадают под новые правила в том случае, если сумма цен всех сделок между взаимозависимыми лицами за 2014 год превышает 1 миллиард рублей (2013 г.: 2 миллиарда рублей). В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования. Компания не имеет сделок сл взаимозависимыми лицами (в соответствии со статьей 105.1 Главы 14.1 Раздела 5 НК РФ), а также отдельные

типы сделок, между организацией и лицами, не являющимися взаимозависимыми в соответствии с упомянутой выше статьей.

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

В дополнение к вышеуказанным налоговым рискам в области трансфертного ценообразования руководство считает, что у Компании не существует прочих потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных (2013 год: аналогично). Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации компании, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами. По оценке руководства, возникновение убытков по данным потенциальным обязательствам не ожидается.

## 23. Управление капиталом.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований страхового регулятора и обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. Компания выполняла все законодательные требования к уставному капиталу.

Превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным составляет более 130 % .

В основе управления капиталом Компании также лежит выполнение следующих задач:, получение прибыли участниками и и сохранение достаточного уровня капитала для обеспечения доверия к Компании со стороны кредиторов и участников рынка.

## 24. Операции со связанными сторонами.

Расходы по управлению Операции с ключевым управленческим персоналом

Заработная плата, премии и прочие краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу Компании за период 2014 года составили: 1 446 руб.

Связанными сторонами Компании являются учредители - Общество с ограниченной ответственностью «Компания Белоперонс», и физическое лицо

Реснянский Тимофей Александрович,

Прочие операции со связанными сторонами Компанией за период 2014 года не проводились.

**25. События после отчетной даты.**

Существенных событий после отчетной даты не было.

Утверждено Генеральным директором и подписано от имени Генерального директора

Копьёва Н.В.
(Ф.И.О.)
Генеральный директор

Калугина Л.Е.
(Ф.И.О.)
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 95
составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности