

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания Европлан»
за 2016 год

Март 2017 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания Европлан»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Пояснения к финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Принципы составления финансовой отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	14
4. Управление страховым риском	30
5. Пересчет и реклассификация сравнительной информации	36
6. Страховые премии	39
7. Страховые выплаты	39
8. Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	40
9. Аквизиционные расходы	40
10. Чистый инвестиционный доход	41
11. Административные расходы	41
12. Расход по налогу на прибыль	42
13. Денежные и приравненные к ним средства	43
14. Банковские депозиты	44
15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	44
16. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	44
17. Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	45
18. Прочие активы	46
19. Страховые резервы	46
20. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	50
21. Прочие обязательства	50
22. Уставный капитал	51
23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками	51
24. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	58
25. Управление капиталом	59
26. Условные обязательства	60
27. Операции со связанными сторонами	62
28. События после отчетной даты	63

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания Европлан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Европлан», состоящей из отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год, отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Европлан» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.



Совершенство
бизнес,
улучшаем мир

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Европлан» по состоянию на 31 декабря 2016 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 марта 2017 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Европлан»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 декабря 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1021602849443.
Местонахождение: 127051, Россия, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

ООО «СК Европлан»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за 2016 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Пояс- нения	2016 год	2015 год (пересчитано)
Общая сумма страховых премий	6	1 082 763	1 017 417
Премии, переданные в перестрахование	6	(12 662)	(14 638)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование		1 070 101	1 002 779
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	6	(21 860)	(17 655)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	6	(41 411)	(17 653)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	6	2 905	(2 454)
Чистые заработанные премии		1 009 735	965 017
Страховые выплаты, нетто перестрахование	7	(544 850)	(507 251)
Изменение резерва убытков, нетто перестрахование	7	44 507	(49 443)
Внешние расходы на урегулирование убытков	7	(9 025)	(11 089)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		(509 368)	(567 783)
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	8	122 513	115 712
Изменение резерва по незавершенным судебным искам	21	(12 183)	(9 264)
Аквизиционные расходы	9	(279 474)	(248 341)
Результат от страховой деятельности		331 223	255 341
Чистый инвестиционный доход	10	129 310	137 095
Административные расходы	11	(82 964)	(70 732)
Прочие операционные доходы		2 621	1 511
Прибыль до вычета налога на прибыль		380 190	323 215
Расход по налогу на прибыль	12	(75 686)	(64 315)
Чистая прибыль за год		304 504	258 900
Общий совокупный доход за год		304 504	258 900

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 63, была одобрена 28 марта 2017 года:

Генеральный директор
Е.Е. Деревенсков



Главный бухгалтер
И.Б. Тимофеева

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «СК Европлан»

Отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2016 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Пояс- нения	2016 год	2015 год (пересчитано)	2014 год (пересчитано)
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	13	118 792	1 086 347	500 262
Банковские депозиты	14	1 205 771	–	260 513
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15	129 702	96 422	107 252
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	16	187 047	172 340	180 766
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	17	6 920	2 070	5 326
Доля перестраховщиков в страховых резервах	19	7 318	3 214	7 787
Отложенные аквизиционные расходы	9	171 741	149 494	132 493
Предоплата по текущему налогу на прибыль		3 730	–	8 155
Прочие активы	18	6 521	8 840	7 237
Основные средства		32	67	279
Всего активов		1 837 574	1 518 794	1 210 070
Обязательства				
Страховые резервы	19	752 704	750 795	723 054
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	20	53 696	48 983	49 379
Обязательства по текущему налогу на прибыль		–	3 122	–
Обязательство по НДС		2 014	1 493	642
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	12 313	7 441	6 890
Прочие обязательства	21	30 066	24 683	6 728
Всего обязательств		850 793	836 517	786 693
Капитал				
Уставный капитал	22	120 000	120 000	120 000
Добавочный капитал	22	64 491	64 491	64 491
Нераспределенная прибыль		802 290	497 786	238 886
Всего капитала		986 781	682 277	423 377
Всего обязательств и капитала		1 837 574	1 518 794	1 210 070

Генеральный директор
Е.Е. Деревенсков



Главный бухгалтер
И.Б. Тимофеева

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «СК Европлан»

Отчет о движении денежных средств

за 2016 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Пояс- нения	2016 год	2015 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Страховые премии за вычетом комиссионного вознаграждения полученные		758 527	754 182
Премии, переданные в перестрахование		(12 662)	(14 638)
Возвраты аннулированных страховых премий		(5 803)	(7 522)
Страховые выплаты, нетто перестрахование		(544 850)	(507 251)
Внешние расходы на урегулированные убытки оплаченные		(9 025)	(11 089)
Поступления от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества		121 468	81 732
Аквизиционные расходы оплаченные		(8 249)	(3 812)
Чистый инвестиционный доход полученный		117 546	160 998
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(37 288)	(2 561)
Счета и депозиты в банках		(1 190 000)	250 000
Чистый результат от операций с иностранной валютой		-	32
Административные расходы оплаченные		(82 855)	(66 578)
Прочие операционные доходы		2 623	1 479
Уменьшение (увеличение) операционных активов			
Прочие активы		2 319	(1 604)
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств			
Прочие обязательства		(1 641)	5 206
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль			
		(889 890)	638 574
Налог на прибыль, уплаченный		(77 665)	(52 489)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности			
		(967 555)	586 085
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
		-	-
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств			
		(967 555)	586 085
Денежные и приравненные к ним средства на начало года			
		1 086 347	500 262
Денежные и приравненные к ним средства на конец года			
	13	1 118 792	1 086 347

Генеральный директор
Е.Е. Деревенсков



Главный бухгалтер
И.Б. Тимофеева

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «СК Европлан»

Отчет об изменениях в капитале

за 2016 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года (пересчитано)	120 000	64 491	238 886	423 377
Общий совокупный доход				
Чистая прибыль за год (пересчитано)	–	–	258 900	258 900
Общий совокупный доход за год	–	–	258 900	258 900
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года (пересчитано)	120 000	64 491	497 786	682 277
Общий совокупный доход				
Чистая прибыль за год	–	–	304 504	304 504
Общий совокупный доход за год	–	–	304 504	304 504
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	120 000	64 491	802 290	986 781

Генеральный директор
Е.Е. Деревенсков



Главный бухгалтер
И.Б. Тимофеева

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «СК Европлан»

Пояснения к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Европлан» (далее – «Компания») было создано в форме общества с ограниченной ответственностью в Российской Федерации в 2001 году. Место нахождения Компании: 127051, Российская Федерация, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, дом 12.

Публичное акционерное общество «Европлан» (далее – ПАО «Европлан») осуществляет косвенный контроль над Компанией через владение 100% уставного капитала ООО «ПОМЕСТЬЕ» (с января 2017 года АО «ПОМЕСТЬЕ»), которое владеет 99,9% уставного капитала ООО «КРАУН КД», которое является Единственным участником Компании.

После первичного публичного предложения акций, принадлежащих компании EUROPLAN HOLDINGS LIMITED, прошедшего в декабре 2015 года, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года акциями ПАО «Европлан» владели следующие акционеры:

	31 декабря 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
ООО «Альпинвест Холдинг»	22,46	–
RIPONT INVESTMENTS LIMITED	7,53	–
АО «Даглис»	5,48	–
ПАО «БИНБАНК»	5,46	–
EUROPLAN HOLDINGS LIMITED	5,37	75,00
АО «Финансовая группа САФМАР»	5,15	–
Прочие	48,55	25,00
Итого	100,00	100,00

Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией (более 25% косвенного владения) по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, является г-н Шишханов М.О.

Компания имеет действующую лицензию на осуществление 7 видов страхования на территории Российской Федерации. Основным видом деятельности Компании является страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, приобретенных индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации, в рамках лизингового финансирования ПАО «Европлан».

Основным страхователем гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и средств наземного транспорта является ПАО «Европлан». Основным агентом Компании является Общество с ограниченной ответственностью «Европлан Лизинговые Платежи», которое получает агентское вознаграждение за заключение полисов страхования.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания не имела дочерних обществ и филиалов. Штат сотрудников Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года насчитывает 46 штатных работников (31 декабря 2015 года: 42 штатных работника).

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

1. Введение (продолжение)

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

Недавний конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

(в) Особенности налогового регулирования в Российской Федерации

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Интерпретация руководством Компании положений законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

1. Введение (продолжение)

(в) Особенности налогового регулирования в Российской Федерации (продолжение)

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства (в том числе законодательства по трансфертному ценообразованию) указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии, в том числе по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались в прошлом. В результате могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода не представляются возможными.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

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

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- ▶ Страховые резервы – Пояснение 19;
- ▶ Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования – Пояснение 16;
- ▶ Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям – Пояснение 17.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Компания применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- ▶ отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «*Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия*» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Компании, т.к. Компания не применяет исключение из требования о консолидации.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**(б) Договоры страхования****(i) Классификация договоров страхования**

Договоры, в соответствии с условиями которых Компания принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя») путем согласия компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования. Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск. Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Компании произвести значительные страховые выплаты. После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Компании от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов.

(ii) Признание и оценка договоров страхования**Страховые премии**

Премии по договорам страхования, заключенным в течение года, начисляются в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется равномерно в течение срока действия договора страхования с момента принятия риска и на протяжении всего периода ответственности. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в составе расходов равномерно в течение срока действия договора страхования. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Аннулированные премии

Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не желает или не может выплачивать страховую премию. Расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования. Расторжения отражаются в финансовой отчетности отдельно от общей суммы страховых премий.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(б) Договоры страхования (продолжение)

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии – это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования равномерно в течение срока действия договора страхования. Резерв незаработанной премии отражается за вычетом предполагаемых расторжений страховых договоров, действующих на отчетную дату. Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Страховые выплаты

Чистые страховые выплаты включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Компанией сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка неурегулированных убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются отдельно как активы. Оценка данных возмещений производится в порядке, аналогичном оценке неурегулированных убытков.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика.

Резерв неистекшего риска

Резерв формируется в отношении неистекшего риска по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов. Расчет резерва неистекшего риска производится в разрезе основных направлений страховой деятельности с учетом будущей доходности по инвестициям, связанной с покрытием незаработанных премий и резервов неистекших страховых выплат.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(б) Договоры страхования (продолжение)

(iii) Перестрахование

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Компания передает договоры в перестрахование с целью снижения вероятности возникновения чистого убытка посредством частичной передачи риска перестраховщикам. Договоры перестрахования не освобождают Компанию от ее первоначальных прямых обязательств перед страхователями.

Переданные премии и полученные компенсационные выплаты отражаются в составе прибыли или убытка и в отчете о финансовом положении до вычета комиссионного вознаграждения.

Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются на основе резервов убытков или урегулированных убытков по перестрахованным договорам.

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Компания может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что возможно с достаточной степенью надежности оценить сумму к получению. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

(iv) Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы, представляющие собой различные комиссии, уплачиваемые Компанией при заключении или пролонгации договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором заработаны соответствующие премии. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и проверяются на предмет восстановления по каждому виду страхования на дату заключения договора страхования и в конце каждого отчетного периода на основании будущих оценок. Для расчета величины отложенных аквизиционных расходов используется метод «pro rata temporis».

(v) Проверка адекватности обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае обнаружения дефицита средств Компания производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и, в случае необходимости, формирует дополнительный резерв. Дефицит средств отражается в составе прибыли или убытка за год.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**(б) Договоры страхования (продолжение)*****(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования***

Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовые инструменты и включается в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а не в состав страховых резервов или перестраховочных активов. Дебиторская задолженность в отношении страхователей признается за вычетом сумм по предполагаемым расторжениям договоров страхования, действующим по состоянию на отчетную дату. Компания регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Учетная политика по обесценению описана в Пояснении 3 (ж).

(в) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают объекты, легко конвертируемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства и высоколиквидные вклады в банках с установленным сроком погашения менее 3-х месяцев. Средства, размещенные на срок более 3-х месяцев, не относятся к денежным и приравненным к ним средствам. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(г) Финансовые инструменты***(i) Классификация финансовых инструментов***

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из следующих условий:

- ▶ управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Если финансовый актив отвечает определению займов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Займы выданные и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- ▶ намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- ▶ в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- ▶ по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости включая, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ▶ займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые общедоступные рыночные данные и минимально используют данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные наблюдаемые рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы равномерно признать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными наблюдаемыми рыночными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Компания признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(г) Финансовые инструменты (продолжение)

(vii) Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(д) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(е) Операционная аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой арендодатель оставляет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционная аренда. Арендные платежи по договору операционной аренды отражаются как расходы с использованием метода равномерного начисления на протяжении срока действия договора аренды в составе административных расходов.

(ж) Обесценение финансовых активов

Компания на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Компания оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**(ж) Обесценение финансовых активов (продолжение)**

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком или страхователем, нарушение заемщиком или страхователем обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов и дебиторской задолженности (далее – «займы и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку займов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по займам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по займам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по займу или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, займ или дебиторская задолженность включается в группу займов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. По страховой дебиторской задолженности от страхователей сумма убытка от обесценения оценивается с учетом резерва незаработанной премии по договорам страхования на отчетную дату. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по займу или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения. Все убытки от обесценения займов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае если взыскание задолженности по займу или дебиторской задолженности невозможно, займ или дебиторская задолженность списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Такие займы или дебиторская задолженность (и любые соответствующие резервы под обесценение) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам или дебиторской задолженности.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Все убытки от обесценения данных активов отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от активов по отложенному налогу на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(ж) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(и) Уставный капитал

Уставный капитал Компании представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Компании перед ее кредиторами. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Возможность Компании распределять прибыль подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Участники вправе в любое время выйти из Компании в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Выход единственного участника из Компании не допускается.

Выплаты участникам

Выплаты участникам признаются в составе капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участникам осуществляются Компанией на основе данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

(к) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах прочего совокупного дохода и капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расчет отложенных налогов отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(к) Налогообложение (продолжение)

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Активы по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Активы по отложенному налогу на прибыль уменьшаются в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых активов.

(л) Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка по мере их начисления с использованием эффективной процентной ставки по активу/обязательству или соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной стоимостью финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы и расходы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)**

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Компания будет обязана признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 года) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Компании, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Компания предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на ее капитал. Для оценки величины такого влияния Компании потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года, но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Компанию.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Компания не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Компания не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Компания полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 года. В настоящее время Компания оценивает влияние данных поправок.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- ▶ влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- ▶ классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- ▶ порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Компанию.

4. Управление страховым риском

(а) Описание страховых услуг

Компания предлагает страховые услуги в области автострахования. Основные направления деятельности представлены ниже:

- ▶ автострахование: добровольное страхование имущества автовладельцев (далее – «КАСКО»);
- ▶ добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (далее – «ДСАГО»).

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление страховым риском (продолжение)

(б) Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Компания принимает на себя от физических лиц и организаций риск возникновения убытков, которому они напрямую подвержены. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности или прочие риски, связанные с наступления страхового случая. Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и степени тяжести ущерба по условиям договоров страхования. Компания также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Компания управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов. Основной страховой риск – это риск того, что частота и существенность убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов.

(i) Стратегия андеррайтинга

Стратегия андеррайтинга Компании направлена на диверсификацию портфеля страховых премий таким образом, чтобы он всегда включал несколько категорий не связанных между собой рисков, и чтобы каждая соответствующая категория рисков, в свою очередь, охватывала большое количество страховых полисов. Кроме того, каждый сегмент сформированного портфеля должен приносить прибыль. Дотирование одних сегментов другими неприемлемо. Руководство Компании считает, что данный подход снижает уровень волатильности результата.

Стратегия андеррайтинга реализуется посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому страховому продукту. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия, права и обязанности, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Тарифы пересматриваются на регулярной основе. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление страховым риском (продолжение)

(б) Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска (продолжение)

(ii) Стратегия перестрахования

Компания перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Компания заключает договор облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка, чтобы снизить риск чистых убытков для Компании до уровня 4 млн. рублей по каждому отдельному договору страхования. В случае превышения страховой суммой лимита облигаторного договора Компания заключает факультативные договоры непропорционального перестрахования также на базе эксцедента убытка. Компания также заключает договор перестрахования для страхования имущества, который защищает Компанию от риска накопленных убытков, которые могут произойти в результате выплаты многочисленных страховых возмещений вследствие наступления одного и того же страхового случая или происшествия. Собственное удержание Компании по убыткам, наступившим в результате одного события, составляет 22 млн. рублей до 30 сентября 2014 года и 25 млн. рублей с 1 октября 2014 года.

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

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

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

(в) Автострахование

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

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление страховым риском (продолжение)

(в) Автострахование (продолжение)

Характеристика страховых продуктов

Автострахование включает страхование имущества («КАСКО») и страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В соответствии с условиями договоров КАСКО страховщик возмещает юридическим или физическим лицам убыток или вред, причиненный их транспортным средствам. Условия договоров гражданской ответственности обеспечивают владельцу транспортного средства страховое покрытие риска его гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда имуществу, жизни или здоровью других лиц. Таким образом, автострахование включает страховую защиту с краткосрочным и долгосрочным периодом выявления убытка после окончания договора страхования. Претензии, которые предъявляются в короткие сроки, связаны обычно с возмещением страхователю ущерба или вреда, причиненного его транспортному средству. Претензии, которые требуют больше времени для предъявления и урегулирования и представляют большую сложность для оценки, обычно связаны с нанесением вреда здоровью граждан.

Управление риском

В основном период времени для заявления убытка по автострахованию является незначительным, а сложность урегулирования данных убытков является относительно низкой. В целом, требования о выплате страхового возмещения в данном виде страхования несут умеренный риск оценки. Компания отслеживает и реагирует на изменения расходов на ремонт, компенсаций за причинение вреда здоровью, частоты выплат страхового возмещения вследствие хищения транспортного средств или полной его гибели в результате страхового случая.

На частоту заявлений влияют неблагоприятные погодные условия, поэтому уровень количества заявлений выше в зимние месяцы.

Расчет премий по автострахованию осуществляется на основании статистических данных, подготовленных Компанией. Компания перестраховывает риски по КАСКО для избежания потерь, которые ограничивают чистый убыток Компании по каждому страховому случаю.

(г) Концентрация страхового риска

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

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высокой степенью тяжести ущерба и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия, а также в ситуациях, когда фокус андеррайтинга смещен на определенную группу, например, по географическому принципу или по принадлежности выгодоприобретателей к одной или связанным друг с другом группам лиц.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление страховым риском (продолжение)

(г) Концентрация страхового риска (продолжение)

Основные подходы Компании к управлению данными рисками состоят из двух частей:

- 1) управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы будут компенсировать принятые риски;
- 2) управление рисками осуществляется через перестрахование. Компания заключает договоры перестраховочной защиты для страхования транспортных средств. Компания постоянно оценивает затраты и преимущества, связанные с программой перестрахования.

(д) Общий агрегированный уровень подверженности рискам

Компания устанавливает общий агрегированный уровень подверженности рискам, который она готова принять в отношении концентрации рисков. Компания осуществляет мониторинг значений данного уровня в момент андеррайтинга риска, а также на ежемесячной основе путем проверки отчетов, которые отражают основные агрегации рисков, которым подвержена Компания. Компания использует несколько методов построения моделей для мониторинга агрегаций рисков для того, чтобы оценить эффективность программ перестрахования и уровень чистых убытков, которым подвержена Компания.

(е) Развитие убытков

Компания представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы отразить страховой риск, присущий Компании. В таблице ниже приводятся страховые выплаты, сгруппированные по годам наступления страховых случаев, и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов заявления претензий или периодов наступления страхового случая. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности неоплаченных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе, пользователи данной финансовой отчетности не должны экстраполировать недостающую величину оценочных обязательств прошлых периодов на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. Компания считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на конец 2015 года является достаточной. Однако, в связи с неопределенностью, присущей процессу создания резервов, нельзя с полной уверенностью утверждать, что данные остатки окажутся в конечном итоге достаточными для покрытия убытков.

ООО «СК Европлан»

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

4. Управление страховым риском (продолжение)

(е) Развитие убытков (продолжение)

Анализ развития убытков (без учета перестрахования)

	Год наступления страхового случая				Всего
	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	
Оценка величины накопленных убытков					
- на конец года наступления страхового случая	368 678	484 738	633 723	579 824	579 824
- по истечении одного года	354 594	442 195	584 363	–	584 363
- по истечении двух лет	334 475	426 317	–	–	426 317
- по истечении трех лет	330 956	–	–	–	330 956
Текущая оценка величины накопленных убытков	330 956	426 317	584 363	579 824	
Совокупные выплаты					
- на конец года наступления страхового случая	(194 322)	(239 823)	(354 673)	(362 293)	
- по истечении одного года	(325 307)	(400 917)	(534 610)	–	
- по истечении двух лет	(329 593)	(412 221)	–	–	
- по истечении трех лет	(330 374)	–	–	–	
Накопленные страховые выплаты на конец года					
Остаток резерва под неурегулированные убытки	582	14 096	49 753	217 531	281 962
Текущая оценка превышения/(дефицита)	37 722	58 421	49 360		
% превышения/(дефицита)	11,40%	13,70%	8,45%		

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

5. Пересчет и реклассификация сравнительной информации

В процессе подготовки финансовой отчетности за 2016 год Компания учла следующие изменения:

Пересчет сравнительной информации в связи с изменением учетной политики

- 1) Компания приняла решение изменить учетную политику в отношении признания доходов от реализации годных остатков. Компания приняла решение на отчетную дату признавать будущие поступления от реализации годных остатков по состоявшимся убыткам в актуарной оценке в отчете о финансовом положении. По новой учетной политике доход от реализации годных остатков (переданного страховщику имущества) в связи с признанием балансовой величины будущих поступлений отражается в сумме фактически поступивших за отчетный период доходов от реализации годных остатков и изменения величины оценочных значений будущих поступлений от реализации годных остатков по состоявшимся убыткам на предыдущую и текущую отчетную даты. Компанией было принято решение отражать оценку будущих поступлений от реализации годных остатков в отчете о финансовом положении в обязательствах как уменьшение страховых резервов, т.к. руководство Компании считает более удобным для пользователей финансовой отчетности классифицировать и раскрывать все актуарные оценки будущих страховых выплат и сопутствующих доходов в одной строке в обязательствах Компании на нетто-базе. Новый подход к отражению дохода от реализации годных остатков был признан изменением в учетной политике и был отражен ретроспективно, сравнительные данные за 2015 год были пересчитаны, чтобы обеспечить сравнимость показателей финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».
- 2) Компания приняла решение изменить учетную политику в отношении отражения суброгационного актива. Компания приняла решение реклассифицировать Суброгационный актив из строки «Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям» в активах в строку «Страховые резервы» в обязательствах, т.к. руководство Компании считает более удобным для пользователей финансовой отчетности классифицировать и раскрывать все актуарные оценки будущих страховых выплат и сопутствующих доходов в одной строке в обязательствах Компании на нетто-базе. Сравнительные данные за 2015 и 2014 годы были пересчитаны, чтобы обеспечить сравнимость показателей финансовой отчетности.

Реклассификация сравнительной информации по решению руководства Компании

Компания приняла решение реклассифицировать изменение резерва по незавершенным судебным искам из строки «Административные расходы» в отдельную строку «Изменение резерва по незавершенным судебным искам» в раздел страховой деятельности, т.к. руководство Компании считает, что данное представление более корректно отражает результат от страховой деятельности Компании. Сравнительные данные за 2015 год были пересчитаны, чтобы обеспечить сравнимость показателей финансовой отчетности.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

5. Пересчет и реклассификация сравнительной информации (продолжение)

Реклассификация сравнительной информации по решению руководства Компании (продолжение)

В связи с этим в отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года были внесены следующие изменения:

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года	Предоставлено ранее	Эффект от изменения учетной политики	Скорректировано
Активы			
Доля перестраховщиков в страховых резервах	4 700	(1 486)	3 214
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	107 551	(105 481)	2 070
Всего активов	1 625 761	(106 967)	1 518 794
Обязательства			
Страховые резервы	887 951	(137 156)	750 795
Обязательства по отложенному налогу	1 403	6 038	7 441
Всего обязательств	967 635	(131 118)	836 517
Собственные средства			
Нераспределенная прибыль	473 635	24 151	497 786
Всего собственных средств	658 126	24 151	682 277
Всего обязательств и собственных средств	1 625 761	(106 967)	1 518 794

В отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 года были внесены следующие изменения:

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года	Предоставлено ранее	Эффект от изменения учетной политики	Скорректировано
Активы			
Доля перестраховщиков в страховых резервах	9 428	(1 641)	7 787
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	80 985	(75 659)	5 326
Всего активов	1 287 370	(77 300)	1 210 070
Обязательства			
Страховые резервы	823 130	(100 076)	723 054
Обязательства по отложенному налогу	2 335	4 555	6 890
Всего обязательств	882 214	(95 521)	786 693
Собственные средства			
Нераспределенная прибыль	220 665	18 221	238 886
Всего собственных средств	405 156	18 221	423 377
Всего обязательств и собственных средств	1 287 370	(77 300)	1 210 070

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

5. Пересчет и реклассификация сравнительной информации (продолжение)

Реклассификация сравнительной информации по решению руководства Компании (продолжение)

В отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год были внесены следующие изменения:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год	Предоставлено ранее	Эффект от изменения учетной политики	Рекласси- фикация	Скорректи- ровано
Изменение резерва по незавершенным судебным искам	–	–	(9 264)	(9 264)
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	108 299	7 413	–	115 712
Результат от страховой деятельности	257 192	7 413	(9 264)	255 341
Административные расходы	(79 996)	–	9 264	(70 732)
Прибыль до вычета налога на прибыль	315 802	7 413	–	323 215
Расход по налогу на прибыль	(62 832)	(1 483)	–	(64 315)
Чистая прибыль за год	252 970	5 930	–	258 900
Всего совокупной прибыли за год	252 970	5 930	–	258 900

В отчет об изменениях в капитале за 2015 год были внесены следующие изменения:

Отчете об изменениях в капитале за 2015 год	Представлено ранее	Эффект от изменения учетной политики	Скорректи- ровано
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	405 156	18 221	423 377
Общий совокупный доход			
Чистая прибыль за год	252 970	5 930	258 900
Общий совокупный доход за год	252 970	5 930	258 900
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	658 126	24 151	682 277

ООО «СК Европлан»

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

6. Страховые премии

2016 год	КАСКО	ДСАГО	Всего
Общая сумма страховых премий	1 063 481	19 282	1 082 763
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(21 557)	(303)	(21 860)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(37 635)	(3 776)	(41 411)
Заработанные страховые премии, брутто	1 004 289	15 203	1 019 492
Премии, переданные в перестрахование	(12 662)	–	(12 662)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 905	–	2 905
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	(9 757)	–	(9 757)
Чистые заработанные премии	994 532	15 203	1 009 735
2015 год	КАСКО	ДСАГО	Всего
Общая сумма страховых премий	1 003 044	14 373	1 017 417
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(17 386)	(269)	(17 655)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(18 231)	578	(17 653)
Заработанные страховые премии, брутто	967 427	14 682	982 109
Премии, переданные в перестрахование	(14 638)	–	(14 638)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(2 454)	–	(2 454)
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	(17 092)	–	(17 092)
Чистые заработанные премии	950 335	14 682	965 017

7. Страховые выплаты

2016 год	КАСКО	ДСАГО	Всего
Страховые выплаты	551 998	2 309	554 307
Доля перестраховщиков в урегулированных страховых убытках	(9 457)	–	(9 457)
Страховые выплаты, нетто перестрахование	542 541	2 309	544 850
Внешние расходы на урегулирование убытков	9 025	–	9 025
Изменение резервов произошедших, но не заявленных убытков	29 052	(1 959)	27 093
Изменение резервов заявленных, но не урегулированных убытков	(72 250)	1 678	(70 572)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(1 028)	–	(1 028)
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	(44 226)	(281)	(44 507)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	507 340	2 028	509 368

ООО «СК Европлан»

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

7. Страховые выплаты (продолжение)

2015 год	КАСКО	ДСАГО	Всего
Страховые выплаты	517 126	4 673	521 799
Доля перестраховщиков в урегулированных страховых убытках	(14 548)	–	(14 548)
Страховые выплаты, нетто перестрахование	502 578	4 673	507 251
Внешние расходы на урегулирование убытков	11 089	–	11 089
Изменение резервов произошедших, но не заявленных убытков	(2 358)	1 084	(1 274)
Изменение резервов заявленных, но не урегулированных убытков	50 141	(1 699)	48 442
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2 275	–	2 275
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	50 058	(615)	49 443
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	563 725	4 058	567 783

8. Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества

	2016 год	2015 год
Суброгационные требования	88 371	79 900
Оприходование и реализация годных остатков	34 142	35 812
	122 513	115 712

Все доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества относятся к страхованию (сострахованию) средств наземного транспорта («КАСКО»).

9. Аквизиционные расходы

2016 год	Комиссии агентам	Изменение отложенных аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы за год
КАСКО	295 145	(20 964)	274 181
ДСАГО	6 576	(1 283)	5 293
	301 721	(22 247)	279 474

2015 год	Комиссии агентам	Изменение отложенных аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы за год
КАСКО	260 951	(16 981)	243 970
ДОСАГО	4 390	(19)	4 371
	265 341	(17 000)	248 341

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

9. Аквизиционные расходы (продолжение)**Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов**

	2016 год	2015 год
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на начало года	149 494	132 493
Начисление	301 721	265 341
Амортизация	(279 474)	(248 340)
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на конец года	171 741	149 494

10. Чистый инвестиционный доход

Инвестиционный доход	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках	117 902	113 786
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 394	9 786
	125 296	123 572
Прочие инвестиционные доходы/(расходы)		
Чистый реализованный доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 852	36
Чистый нерезализованный доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(16 838)	13 487
	4 014	13 523
Чистый инвестиционный доход	129 310	137 095

11. Административные расходы

	2016 год	2015 год
Расходы по оплате труда	49 258	43 795
Налоги и отчисления по заработной плате	11 325	10 636
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	7 836	6 391
Безопасность	282	3 129
Аренда	3 841	2 429
Прочие профессиональные расходы	5 969	141
Прочие административные расходы	4 453	4 211
	82 964	70 732

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

12. Расход по налогу на прибыль

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	(70 814)	(63 764)
Изменение величины отложенных налоговых активов/ отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(4 872)	(551)
Всего расхода по налогу на прибыль	(75 686)	(64 315)

В 2016 году ставка по налогу на прибыль Компании составляет 20% (2015 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	<u>2016 год</u>	<u>%</u>	<u>2015 год</u>	<u>%</u>
Прибыль до налогообложения	380 190		323 215	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(76 038)	20,0	(64 644)	20,0
Необлагаемые налогом на прибыль доходы (затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль)	(65)	(0,0)	(45)	(0,0)
Корректировка по налогу на доходы, облагаемые по ставке 15%	363	0,1	378	0,1
Использование непризнанного налогового убытка прошлых лет	54	0,0	(4)	(0,0)
	(75 686)	19,9	(64 315)	19,9

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года

	<u>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</u>	<u>Отражено в составе прибыли или убытка</u>	<u>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 045	(838)	207
Доля перестраховщиков в страховых резервах	237	(34)	203
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	8 288	1 409	9 697
Прочие активы	–	408	408
Основные средства	4	(4)	–
Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы	(21 512)	(6 867)	(28 379)
Прочие обязательства	4 497	1 054	5 551
Итого отложенное налоговое обязательство	(7 441)	(4 872)	(12 313)

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

12. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 944	(2 899)	1 045
Доля перестраховщиков в страховых резервах	282	(45)	237
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	4 070	4 218	8 288
Прочие активы	426	(426)	–
Основные средства	(30)	34	4
Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы	(16 535)	(4 977)	(21 512)
Прочие обязательства	953	3 544	4 497
Итого отложенное налоговое обязательство	(6 890)	(551)	(7 441)

13. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета в банках		
Рейтинг от BBB- и выше	–	128 200
Рейтинг от BB+ и ниже	118 785	958 145
Без рейтинга	3	–
Всего текущих счетов в банках	118 788	1 086 345
Денежные средства в кассе	4	2
Всего денежных и приравненных к ним средств	118 792	1 086 347

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

Рейтинги кредитного качества, указанные в таблице выше, основываются на рейтингах, разработанных международными рейтинговыми агентствами Fitch, S&P и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания имела одного контрагента, сумма денежных и приравненных к ним средств у которого составляла более 10% капитала, совокупный объем остатков у указанного контрагента составил 117 727 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: семь контрагентов, совокупный объем остатков у указанных контрагентов составил 1 086 327 тыс. рублей.).

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

14. Банковские депозиты

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты в сумме 1 205 771 тыс. рублей были размещены в банках с кредитным рейтингом ВВ+ и ниже (31 декабря 2015 года: Компания не имела размещенных депозитов).

Рейтинги кредитного качества, основываются на рейтингах, разработанных международными рейтинговыми агентствами Fitch, S&P и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания имела семь контрагентов, сумма на счетах и депозитах которых составляла более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов составил 1 202 545 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: Компания не имела контрагентов, сумма на счетах и депозитах которых составляла более 10% капитала).

Банковские депозиты на 31 декабря 2016 года не являлись ни просроченными, ни обесцененными.

15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные облигации		
Рейтинг от ВВ+ и ниже	9 378	9 106
Всего корпоративных облигаций	9 378	9 106
Государственные и муниципальные облигации Российской Федерации		
Облигации федерального займа	120 324	87 316
Всего государственных и муниципальных облигаций	120 324	87 316
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	129 702	96 422

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Рейтинги кредитного качества, указанные в таблице выше, основываются на рейтингах, разработанных международными рейтинговыми агентствами Fitch and Moody's.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

16. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	186 973	172 340
Аванс по операциям перестрахования	74	—
	187 047	172 340

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

16. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания проанализировала полисы страхования, действующие по состоянию на конец/начало года, и определила уровень расторжений, ожидаемых по указанным полисам страхования. Руководство проводило указанную оценку на основании анализа исторических данных по расторжениям страховых полисов. На основании результатов проведенной руководством оценки резерв под обесценение дебиторской задолженности в отношении остатков по счетам, связанных с операциями прямого страхования, не создавался. Компания не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, возникающей по операциям прямого страхования, так как при расторжении полисов страхования, когда существуют объективные свидетельства того, что держатель полиса более не намерен или не способен продолжать выплачивать премии по полису, резерв незаработанной премии также аннулируется.

17. Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по суброгационным требованиям	55 407	43 510
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгационным требованиям	(48 487)	(41 440)
	6 920	2 070

Допущения

Компания регулярно проводит анализ дебиторской задолженности по суброгационным требованиям на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда должник испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных должниках. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств должниками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с объективными признаками обесценения по группам дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгационным требованиям

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Величина резерва на начало года	41 440	20 212
Начисление за год	23 454	27 592
Восстановление за год	(16 407)	(6 364)
Величина резерва по состоянию на конец года	48 487	41 440

ООО «СК Европлан»

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

18. Прочие активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Годные остатки	3 730	6 706
Авансовые платежи за услуги	1 002	373
Налоги, отличные от налога на прибыль, и социальное страхование	771	794
Расчеты по претензиям	363	210
Расходные материалы и оборудование	91	88
Расчеты по операциям с ценными бумагами	40	4
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	–	40
Прочие	524	625
	6 521	8 840

Дебиторская задолженность по прочим активам не является ни просроченной, ни обесцененной.

19. Страховые резервы

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Брутто	Перестра- хование	Нетто	Брутто	Перестра- хование	Нетто
Резерв незаработанной премии (а)	603 921	(7 295)	596 626	562 510	(4 390)	558 120
Резерв произошедших, но незаявленных убытков (б)	48 830	(837)	47 993	21 737	(310)	21 427
Резерв заявленных убытков (б)	233 132	(500)	232 632	303 704	–	303 704
Резерв годных остатков (в)	(28 758)	1 314	(27 444)	(31 675)	1 486	(30 189)
Резерв суброгаций (в)	(104 421)	–	(104 421)	(105 481)	–	(105 481)
Всего страховых резервов	752 704	(7 318)	745 386	750 795	(3 214)	747 581

(а) Анализ изменения резерва незаработанной премии (брутто)

	2016 год	2015 год
Величина по состоянию на 1 января	562 510	544 857
Общая сумма страховых премий (Пояснение 6)	1 082 763	1 017 417
Аннулированные премии (Пояснение 6)	(21 860)	(17 655)
Заработанные страховые премии, брутто (Пояснение 6)	(1 019 492)	(982 109)
Величина по состоянию на 31 декабря	603 921	562 510

Анализ изменения резерва незаработанной премии (доля перестрахования)

	2016 год	2015 год
Величина по состоянию на 1 января	(4 390)	(6 843)
Премии, переданные в перестрахование	(12 662)	(14 639)
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	9 757	17 092
Величина по состоянию на 31 декабря	(7 295)	(4 390)

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

19. Страховые резервы (продолжение)

(б) Анализ изменения резервов убытков (брутто)

	2016 год	2015 год
Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков, по состоянию на 1 января	21 737	23 011
Величина резерва заявленных убытков по состоянию на 1 января	303 704	255 262
Всего величина резервов убытков по состоянию на 1 января	325 441	278 273
Изменение расчетных оценок	(68 907)	(64 756)
Платежи в отношении убытков прошлых периодов	(192 103)	(167 126)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	217 531	279 050
Всего величина резервов убытков по состоянию на 31 декабря	281 962	325 441
Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков, по состоянию на 31 декабря	48 830	21 737
Величина резерва заявленных убытков по состоянию на 31 декабря	233 132	303 704

Анализ изменения резервов убытков (доля перестрахования)

	2016 год	2015 год
Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков (доля перестрахования), по состоянию на 1 января	(310)	(302)
Величина резерва заявленных убытков по состоянию (доля перестрахования) на 1 января	–	(2 283)
Всего величина резервов убытков (доля перестрахования) по состоянию на 1 января	(310)	(2 585)
Изменение расчетных оценок и платежей в отношении убытков прошлых отчетных периодов (доля перестрахования)	(141)	2 612
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода (доля перестрахования)	(886)	(337)
Всего величина резервов убытков (доля перестрахования) по состоянию на 31 декабря	(1 337)	(310)
Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков (доля перестрахования) по состоянию на 31 декабря	(837)	(310)
Величина резерва заявленных убытков (доля перестрахования) по состоянию на 31 декабря	(500)	–

в) Анализ изменения суброгационного актива

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Величина суброгационного актива по состоянию на начало года	105 481	75 659
Утилизация	(57 976)	(31 531)
Создание	56 916	61 353
Величина суброгационного актива по состоянию на конец года	104 421	105 481

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

19. Страховые резервы (продолжение)

г) Анализ изменения резерва годных остатков

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Величина резерва годных остатков по состоянию на начало года	31 674	24 417
Утилизация	(31 674)	(23 261)
Создание	28 758	30 519
Величина резерва годных остатков по состоянию на конец года	28 758	31 675

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования***Процесс, используемый для определения допущений***

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину на момент оценки.

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

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

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Компания зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Компании носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

19. Страховые резервы (продолжение)

г) Анализ изменения резерва годных остатков (продолжение)

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

К основным статистическим методам относятся следующие:

- ▶ цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- ▶ методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Компанией коэффициент убытков для каждого вида страхования; и
- ▶ сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

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

Допущения

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

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

19. Страховые резервы (продолжение)**г) Анализ изменения резерва годных остатков (продолжение)*****Анализ чувствительности***

Руководство считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков, которые меняются в зависимости от следующих факторов: изменение структуры портфеля, инфляция, сезонность и прочие факторы, влияющие на частоту убытков и на величину среднего убытка. Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Допущения при оценке суброгационного актива и резерва годных остатков

Из всех допущений на оценку суброгационного актива наибольшим влиянием обладает ожидаемая доля суброгаций в произошедших убытках. Это отношение суммы предполагаемых суброгаций по страховым случаям, произошедшим в периоде, к сумме убытков, порожденных этими страховыми случаями. Важным также является выбор коэффициентов развития для получения наилучшей оценки ожидаемого процента суброгаций, который должен учитывать влияние изменений в бизнес-процессах и скорости получения суброгаций в конкретные периоды времени.

Процесс реализации ГОТС характерен значительно более быстрыми сроками. Главным допущением, определяющим размер будущих поступлений от реализации ГОТС, является значение ожидаемой доли возмещений от ГОТС в убытках последних четырех кварталов. Первые коэффициенты развития не участвуют в расчёте ввиду их сильной волатильности.

20. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	53 696	46 446
Кредиторская задолженность по перестраховочным премиям	–	2 537
	53 696	48 983

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Оценочные обязательства по судебным разбирательствам	21 447	9 264
Резерв на выплату бонусов	5 240	10 530
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 120	4 676
Резерв на оплату предстоящих отпусков	259	213
	30 066	24 683

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

21. Прочие обязательства (продолжение)

Оценочные обязательства по судебным разбирательствам:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Величина оценочных обязательств по судебным разбирательствам на начало года	9 264	–
Начисление за год	17 239	9 264
Восстановление за год	(5 056)	–
Величина оценочных обязательств по судебным разбирательствам на конец года	21 447	9 264

22. Уставный капитал

Уставный капитал Компании состоит из номинальной стоимости доли единственного участника. По российскому законодательству единственный участник не может выйти из состава участников общества с ограниченной ответственностью, в связи с чем доля единственного участника в Компании была признана капиталом Компании.

Величина уставного капитала, отраженная в российской бухгалтерской отчетности и в финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2016 года, составила 120 000 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 120 000 тыс. рублей).

Величина добавочного капитала, отраженная в российской бухгалтерской отчетности и в финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2016 года, составила 64 491 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 64 491 тыс. рублей).

23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Структура корпоративного управления

Компания была создана в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Компании является единственный участник.

В связи с тем, что 100% уставного капитала Компании принадлежат единственному участнику и на основании статьи 39 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников, принимаются единственным участником единолично и оформляются письменно.

Единственный участник принимает стратегические решения относительно деятельности Компании.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

(а) Структура корпоративного управления (продолжение)

Законодательством Российской Федерации и уставом Компании определен перечень решений, которые принимаются исключительно единственным участником, и решений, которые принимаются Генеральным директором Компании.

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором. Единственный участник назначает Генерального директора. Генеральный директор несет ответственность за выполнение решений, принятых единственным участником, и подотчетен ему.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Генеральный директор несет ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля в Компании, соответствующего характеру и масштабу ее операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- ▶ надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- ▶ надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- ▶ полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- ▶ надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- ▶ предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- ▶ соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля Компании.

Компания разработала систему процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- ▶ требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- ▶ требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- ▶ соблюдение законодательных и нормативных требований;
- ▶ документирование средств контроля и процедур;
- ▶ требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Компания, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- ▶ разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- ▶ посещение тренингов и профессиональное развитие;
- ▶ нормы этического и предпринимательского поведения; и
- ▶ снижение уровня рисков, в том числе путем перестрахования в тех случаях, когда это является эффективным.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

В Компании существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Компания применяет систему автоматизированных контролей.

Внутренний контроль в Компании составляют:

- ▶ лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа – Генеральный директор Компании;
- ▶ главный бухгалтер;
- ▶ ревизионная комиссия (ревизор);
- ▶ актуарий;
- ▶ специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение Компанией правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, соответствие деятельности Компании законодательству Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- ▶ прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Компанией установленных стандартов, политик и процедур.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон»), устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к Генеральному директору и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, предъявляемым к системе внутренних контролей, и система внутренних контролей Компании соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Компанией операций.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компанией назначен внутренний аудитор, который подчиняется и подотчетен Единственному участнику. Утвержденное по состоянию на 31 декабря 2016 года положение о внутреннем аудите Компании, содержит элементы, требуемые Законом. Отчеты внутреннего аудитора Компании о результатах проведенных проверок в течение 2016 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Компании, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков. Выявленные нарушения и недостатки в деятельности Компании устранены в отчетном периоде. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Генеральный директор Компании рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков. Годовой отчет внутреннего аудитора за 2016 год будет представлен Единственному участнику в апреле 2017 года.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

(в) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Компании.

(г) Рыночный риск

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

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

(д) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Компании или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)**(д) Риск изменения процентных ставок (продолжение)*****Анализ чувствительности к изменению процентных ставок***

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли за год и капитала Компании к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года) представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 361	1 866
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 361)	(1 866)

(е) Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, у Компании не было. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

(ж) Кредитный риск

Портфель ценных бумаг Компании с фиксированной доходностью и займов выданных подвержен кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность. Целью Компании является получение конкурентной доходности посредством инвестиций в диверсифицированные портфели ценных бумаг. Компания управляет риском путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков.

Компания перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При выборе перестраховочной компании Компания руководствуется критериями платежеспособности и надежности и, в меньшей степени, диверсификацией (распределением риска между контрагентами).

У Компании также имеется прочая дебиторская задолженность, подверженная кредитному риску. Наиболее существенной является дебиторская задолженность по страховым премиям. В целях минимизации риска невыполнения страхователями своих обязательств в установленные сроки все договоры страхования содержат условие, в соответствии с которым действие договора прекращается в случае неуплаты премии в установленный срок.

Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по состоянию на отчетную дату отсутствует.

В целях уменьшения кредитного риска по банковским депозитам Компания размещает свои средства в российских банках с высокими кредитными рейтингами.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

(з) Риск ликвидности

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

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

Нижеследующие таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Компании по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения не отличаются от анализа, приведенного ниже.

По состоянию на 31 декабря 2016 года

	До востре- бования и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	118 792	–	–	118 792
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	129 702	–	–	129 702
Банковские депозиты	1 205 771	–	–	1 205 771
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	187 047	–	–	187 047
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	6 920	–	–	6 920
Доля перестраховщиков в страховых резервах	7 291	27	–	7 318
Отложенные аквизиционные расходы	171 171	570	–	171 741
Предоплата по текущему налогу на прибыль	3 730	–	–	3 730
Прочие активы	6 521	–	–	6 521
Основные средства	–	–	32	32
Всего активов	1 836 945	597	32	1 837 574
Обязательства				
Страховые резервы	750 553	2 151	–	752 704
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	53 696	–	–	53 696
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12 313	–	–	12 313
Обязательство по НДС	2 014	–	–	2 014
Прочие обязательства	30 066	–	–	30 066
Всего обязательств	848 642	2 151	–	850 793
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	988 303	(1 554)	32	986 781

ООО «СК Европлан»

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

23. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)

(з) Риск ликвидности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года

	До востре- бования и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 086 347	–	–	1 086 347
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	96 422	–	–	96 422
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	172 340	–	–	172 340
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	2 070	–	–	2 070
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 189	25	–	3 214
Отложенные аквизиционные расходы	148 676	818	–	149 494
Прочие активы	8 840	–	–	8 840
Основные средства	–	–	67	67
Всего активов	1 517 884	843	67	1 518 794
Обязательства				
Страховые резервы	747 704	3 091	–	750 795
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	48 983	–	–	48 983
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 122	–	–	3 122
Обязательство по НДС	1 493	–	–	1 493
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	7 441	–	–	7 441
Прочие обязательства	10 530	14 153	–	24 683
Всего обязательств	819 273	17 244	–	836 517
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	698 611	(16 401)	67	682 277

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

24. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**Иерархия оценок справедливой стоимости**

Компания оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных наблюдаемых рыночных данных.
- ▶ Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, не являющихся доступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Финансовые активы			
Банковские депозиты	1 206 716	–	1 205 771
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	–	187 047	187 047

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания полагает, что справедливая стоимость дебиторской задолженности (Уровень 3), отраженной по амортизированной стоимости, существенно не отличается от ее балансовой стоимости.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

24. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий: инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
	<u>Рыночные котировки (Уровень 1)</u>	<u>Рыночные котировки (Уровень 1)</u>
Финансовые активы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	129 702	96 422

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания не имеет финансовых инструментов, справедливая стоимость которых определяется с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных нерыночную информацию.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый актив или обязательство может быть обменено при совершении текущей сделки между несвязанными, действительно желающими совершить такую сделку, сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

25. Управление капиталом

Регулирующие органы Российской Федерации в области страхования устанавливают и контролируют выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала.

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении финансовой устойчивости и платежеспособности Компании и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Требование к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании, которая оказывает услуги по страхованию имущества или страхования гражданской ответственности, составляет 120 000 тыс. рублей.

Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 120 000 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 120 000 тыс. рублей), что соответствует минимально установленному законодательством уровню.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

25. Управление капиталом (продолжение)

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Компании существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Компания контролирует применение инвестиционной политики на ежедневной основе в процессе размещения свободных денежных средств на депозиты в банках или вложений в ценные бумаги. Денежные средства размещаются только в банках, имеющих высокий кредитный рейтинг, кроме того, после размещения денежных средств производится мониторинг изменений в рейтингах надежности банков. Компания оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на еженедельной основе Главным бухгалтером путем сравнения полученных фактических данных с нормативными значениями. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Компании прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания соответствовала требованиям, установленным регулируемыми органами Российской Федерации в области страхования в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

26. Условные обязательства

(а) Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2016 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015-2016 годов после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

26. Условные обязательства (продолжение)

(б) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Компания не осуществляла в полном объеме страхования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Компании или в иных случаях, относящихся к деятельности Компании. До того момента, пока Компания не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(в) Незавершенные судебные разбирательства

Время от времени в процессе осуществления своей нормальной хозяйственной деятельности Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. На основании собственных оценок и консультаций внутренних и внешних специалистов руководство Компании считает, что судебные разбирательства по искам не приведут к значительным убыткам, под которые еще не сформирован резерв в настоящей финансовой отчетности.

(г) Условные налоговые обязательства

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2016 года руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

ООО «СК Европлан»

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

27. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с директорами и высшим руководством

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав административных расходов (см. Пояснение 11), представлен следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Вознаграждения высшему руководству	7 867	5 339
Налоги и отчисления по заработной плате	1 850	922
Всего вознаграждения	<u>9 717</u>	<u>6 261</u>

Размер вознаграждений высшему руководству по итогам 2016 года, предполагаемых к выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты, составляет 834 тыс. рублей, в том числе налоги и отчисления по заработанной плате 167 тыс. рублей.

(б) Операции с материнской компанией и компаниями под общим контролем

Операций с материнской компанией в 2016 и 2015 годах не было.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовые остатки по операциям с компаниями под общим контролем составили:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства	3	160 357
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	186 973	172 511
Отложенные аквизиционные расходы	171 655	148 196
Прочие активы	363	–
Обязательства		
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(53 604)	(45 915)
Прочие обязательства	(1 011)	(670)

По состоянию на 31 декабря 2016 года денежные и приравненные к ним средства со связанными сторонами включают счета в сумме 3 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 160 357 тыс. рублей).

ООО «СК Европлан»

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с материнской компанией и компаниями под общим контролем (продолжение)


По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Компания не имеет банковских депозитов со связанными сторонами.

Результаты операций с компаниями под общим контролем за 2016 год и 2015 год составили:

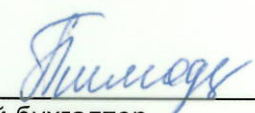
	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Общая сумма страховых премий	1 082 763	1 017 417
Страховые выплаты	(171 115)	(156 269)
Чистый инвестиционный доход	4 223	13 649
Административные расходы	(7 953)	(6 290)
Аквизиционные расходы	(278 262)	(247 674)
Аннулированные премии	(20 928)	(17 727)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(42 622)	(18 320)
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	41 939	39 568

28. События после отчетной даты

В марте 2017 года Страховое акционерное общество «ВСК» объявило о намерении приобрести у ПАО «Европлан» 100% контроль над Компанией. Соответствующее ходатайство Страховое акционерное общество «ВСК» подало в Федеральную антимонопольную службу.


Генеральный директор
Е.Е. Деревенсков




Главный бухгалтер
И.Б. Тимофеева