

Аудиторское заключение  
о финансовой отчетности  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Страховая компания Европлан»**  
за 2015 год

Март 2016 г.

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

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
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	16
4. Управление страховым риском	34
5. Страховые премии	39
6. Страховые выплаты	40
7. Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	40
8. Аквизиционные расходы	41
9. Чистый инвестиционный доход	41
10. Административные расходы	42
11. Расход по налогу на прибыль	42
12. Денежные и приравненные к ним средства	44
13. Банковские депозиты	44
14. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	45
15. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	45
16. Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	46
17. Прочие активы	47
18. Страховые резервы	47
19. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	51
20. Прочие обязательства	51
21. Уставный капитал	52
22. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками	52
23. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	59
24. Управление капиталом	60
25. Условные обязательства	61
26. Операции со связанными сторонами	63
27. События после отчетной даты	64

## **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 2015 год, отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в капитале за 2015 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, и международными стандартами аудита. 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.

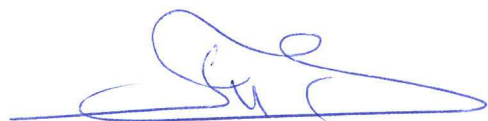
Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **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 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Прочие сведения**

Аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Европлан» за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 24 апреля 2015 года.



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

28 марта 2016 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 «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

ООО «СК Европлан»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

за 2015 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Пояснения	2015 год	2014 год
Общая сумма страховых премий	5	1 017 417	902 045
Премии, переданные в перестрахование	5	(14 638)	(14 487)
<b>Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование</b>		<b>1 002 779</b>	<b>887 558</b>
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	5	(17 655)	(7 038)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	5	(17 653)	(220 212)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	5	(2 454)	608
<b>Чистые заработанные премии</b>		<b>965 017</b>	<b>660 916</b>
Страховые выплаты, нетто перестрахование	6	(507 251)	(367 536)
Изменение резерва убытков, нетто перестрахование	6	(49 443)	(82 052)
Внешние расходы на урегулирование убытков	6	(11 089)	(9 550)
<b>Произошедшие убытки, нетто перестрахование</b>		<b>(567 783)</b>	<b>(459 138)</b>
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	7	108 299	121 705
Аквизиционные расходы	8	(248 341)	(167 859)
<b>Результат от страховой деятельности</b>		<b>257 192</b>	<b>155 624</b>
Чистый инвестиционный доход	9	137 095	40 063
Административные расходы	10	(79 996)	(53 772)
Прочие операционные доходы/(расходы)		1 511	(3)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>315 802</b>	<b>141 912</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(62 832)	(28 275)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>252 970</b>	<b>113 637</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>252 970</b>	<b>113 637</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 64, была одобрена 25 марта 2016 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 2015 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Пояснения	2015 год	2014 год
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	12	1 086 347	500 262
Банковские депозиты	13	–	260 513
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14	96 422	107 252
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15	172 340	180 766
Суброгационный актив и дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	16	107 551	80 985
Доля перестраховщиков в страховых резервах	18	4 700	9 428
Отложенные аквизиционные расходы	8	149 494	132 493
Предоплата по текущему налогу на прибыль		–	8 155
Прочие активы	17	8 840	7 237
Основные средства		67	279
<b>Всего активов</b>		<b>1 625 761</b>	<b>1 287 370</b>
<b>Обязательства</b>			
Страховые резервы	18	887 951	823 130
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	19	48 983	49 379
Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 122	–
Обязательство по НДС		1 493	–
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	1 403	2 335
Прочие обязательства	20	24 683	7 370
<b>Всего обязательств</b>		<b>967 635</b>	<b>882 214</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	21	120 000	120 000
Добавочный капитал	21	64 491	64 491
Нераспределенная прибыль		473 635	220 665
<b>Всего капитала</b>		<b>658 126</b>	<b>405 156</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>1 625 761</b>	<b>1 287 370</b>

  
 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 2015 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Пояс- нения	2015 год	2014 год
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Страховые премии за вычетом комиссионного вознаграждения полученные		754 182	588 843
Премии, переданные в перестрахование		(14 638)	(14 487)
Возвраты аннулированных страховых премий		(7 522)	(3 036)
Страховые выплаты, нетто перестрахование		(507 251)	(367 536)
Внешние расходы на урегулированные убытки оплаченные		(11 089)	(9 550)
Поступления от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества		81 732	74 979
Аквизиционные расходы оплаченные		(3 812)	(5 514)
Чистый инвестиционный доход полученный		160 998	53 541
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(2 561)	-
Счета и депозиты в банках		250 000	2 459
Чистый результат от операций с иностранной валютой		32	(3)
Административные расходы оплаченные		(66 578)	(53 577)
Прочие операционные доходы		1 479	-
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Прочие активы		(1 604)	622
<b>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</b>			
Прочие обязательства		5 206	9 322
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>638 574</b>	<b>276 063</b>
Налог на прибыль, уплаченный		(52 489)	(32 601)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>586 085</b>	<b>243 462</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		-	(119)
<b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности</b>		<b>-</b>	<b>(119)</b>
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>586 085</b>	<b>243 343</b>
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		500 262	256 919
<b>Денежные и приравненные к ним средства на конец года</b>	12	<b>1 086 347</b>	<b>500 262</b>

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 2015 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитал
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	120 000	64 491	107 028	291 519
<b>Общий совокупный доход</b>				
Чистая прибыль за год	-	-	113 637	113 637
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	113 637	113 637
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>120 000</b>	<b>64 491</b>	<b>220 665</b>	<b>405 156</b>
<b>Общий совокупный доход</b>				
Чистая прибыль за год	-	-	252 970	252 970
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	252 970	252 970
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>120 000</b>	<b>64 491</b>	<b>473 635</b>	<b>658 126</b>

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 2015 года и за 2015 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, Москва, Малая Сухаревская площадь, дом 12.

Единственным участником Компании является Общество с ограниченной ответственностью «КРАУН КД».

Компания принадлежит группе лиц, контролируемых Публичным акционерным обществом «Европлан» (далее – ПАО «Европлан»).

По состоянию на 31 декабря 2014 года материнской компанией ПАО «Европлан» являлась компания «Европлан Холдингз Лимитед» (Europlan Holdings Limited) (далее – «ЕНЛ»), 59,8% акций которой находились в номинальном держании в интересах Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд (Baring Vostok Private Equity Fund) (Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд Л.П.1 (Baring Vostok Private Equity Fund L.P.1), Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд Л.П.2 (Baring Vostok Private Equity Fund L.P.2), Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд Л.П.3 (Baring Vostok Private Equity Fund L.P.3), Бэринг Восток Фонд Ко-Инвестмент, Л.П. (Baring Vostok Fund Co-Investment, L.P.)).

В сентябре 2015 года третья сторона, компания «Сендонбридж Глобал Лимитед» (Cendonbridge Global Limited), приобрела 100% обыкновенных акций ЕНЛ. В результате сделки стороной, обладающей конечным контролем над Компанией по состоянию на 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 дополнительное 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 2015 года и 31 декабря 2014 года Компания не имела дочерних обществ и филиалов. Штат сотрудников Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года насчитывает 42 штатных сотрудника (31 декабря 2014 года: 40 штатных сотрудников).

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 2015 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 которой 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 18;
- ▶ Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования – Пояснение 15;
- ▶ Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям – Пояснение 16.

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

Компания применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты:

*Поправки к МСФО (IAS) 19 «Программы с установленными выплатами: взносы работников»*

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)**

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

***Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов***

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Компанией в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

***МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»***

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- ▶ условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- ▶ условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- ▶ если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Приведенные выше определения соответствуют тем, которые применялись Компанией в прошлых периодах при определении условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами. Поэтому данные поправки не оказали влияния финансовую отчетность Компании.

***МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»***

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учетной политике Компании и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее финансовую отчетность.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)**

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

*МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Компания не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

*МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Компании и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее финансовую отчетность.

*МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»*

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Компания не отражала корректировки по результатам переоценки.

*МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»*

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Компании так как она не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)**

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

***Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов***

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Компанией в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

*МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- ▶ данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Компания не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

*МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Компания не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

*МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»*

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционной недвижимости и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Компания применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Компании.

*МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – определение «МСФО, вступившего в силу»*

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания уже несколько лет подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**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.

**(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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(б) Договоры страхования (продолжение)**

***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.

***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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(б) Договоры страхования (продолжение)**

***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.

***(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».

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

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

**(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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(г) Финансовые инструменты (продолжение)**

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.

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 непроизводные 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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(г) Финансовые инструменты (продолжение)**

***(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.

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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(г) Финансовые инструменты (продолжение)**

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.

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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(г) Финансовые инструменты (продолжение)**

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.

***(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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(ж) Обесценение финансовых активов (продолжение)**

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.

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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(ж) Обесценение финансовых активов (продолжение)**

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.

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, имеющих 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 долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(ж) Обесценение финансовых активов (продолжение)**

**(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.

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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(и) Уставный капитал (продолжение)**

***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.

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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(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 публикации 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.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Компании, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Компания ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Компании потребуется более детальный анализ, учитывающий обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

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

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме вознаграждения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Компания оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

*МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»*

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Компания уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней неприменим.

*Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретений долей участия»*

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на финансовую отчетность Компании.

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 (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»*

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на финансовую отчетность Компании, так как Компания не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

*Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения*

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на финансовую отчетность Компании, так как у Компании нет плодоносящих растений.

*Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»*

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Компания рассматривает возможность применения данных поправок при составлении отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

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) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»*

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»*

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» 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 прибыли или убытке 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 прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Компанию.

*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. 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.

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

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

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 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 периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Компанию.

***Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов***

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Компанию. Они включают следующие изменения:

*МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия*

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 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. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание*

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой 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 пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась 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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

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

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности*

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

*МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка*

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

*МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»*

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**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»).

**(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 2,5 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.

## 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
	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	
<b>Оценка величины накопленных убытков</b>					
- на конец года наступления страхового случая	275 932	368 678	484 738	633 723	<b>633 723</b>
- по истечении одного года	242 158	354 594	442 195	–	<b>442 195</b>
- по истечении двух лет	229 246	334 475	–	–	<b>334 475</b>
- по истечении трех лет	226 622	–	–	–	<b>226 622</b>
<b>Текущая оценка величины накопленных убытков</b>	<b>226 622</b>	<b>334 475</b>	<b>442 195</b>	<b>633 723</b>	<b>1 637 014</b>
<b>Совокупные выплаты</b>					
- на конец года наступления страхового случая	(120 309)	(194 322)	(239 823)	(354 673)	<b>(354 673)</b>
- по истечении одного года	(220 456)	(325 307)	(400 917)	–	<b>(400 917)</b>
- по истечении двух лет	(224 644)	(329 593)	–	–	<b>(329 593)</b>
- по истечении трех лет	(226 390)	–	–	–	<b>(226 390)</b>
<b>Накопленные страховые выплаты на конец года</b>	<b>(226 390)</b>	<b>(329 593)</b>	<b>(400 917)</b>	<b>(354 673)</b>	<b>(1 311 573)</b>
<b>Остаток резерва под неурегулированные убытки</b>	<b>232</b>	<b>4 882</b>	<b>41 278</b>	<b>279 050</b>	<b>325 441</b>
Текущая оценка превышения/(дефицита)	49 310	34 203	42 543		
% превышения/(дефицита)	22%	10%	10%		

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**5. Страховые премии**

<b>2015 год</b>	<b>КАСКО</b>	<b>ДСАГО</b>	<b>Всего</b>
Общая сумма страховых премий	1 003 044	14 373	<b>1 017 417</b>
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(17 386)	(269)	<b>(17 655)</b>
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(18 231)	578	<b>(17 653)</b>
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>967 427</b>	<b>14 682</b>	<b>982 109</b>
Премии, переданные в перестрахование	(14 638)	–	<b>(14 638)</b>
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(2 454)	–	<b>(2 454)</b>
<b>Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование</b>	<b>(17 092)</b>	<b>–</b>	<b>(17 092)</b>
<b>Чистые заработанные премии</b>	<b>950 335</b>	<b>14 682</b>	<b>965 017</b>
<b>2014 год</b>	<b>КАСКО</b>	<b>ДСАГО</b>	<b>Всего</b>
Общая сумма страховых премий	887 556	14 489	<b>902 045</b>
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(6 899)	(139)	<b>(7 038)</b>
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(217 450)	(2 762)	<b>(220 212)</b>
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>663 207</b>	<b>11 588</b>	<b>674 795</b>
Премии, переданные в перестрахование	(14 487)	–	<b>(14 487)</b>
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	608	–	<b>608</b>
<b>Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование</b>	<b>(13 879)</b>	<b>–</b>	<b>(13 879)</b>
<b>Чистые заработанные премии</b>	<b>649 328</b>	<b>11 588</b>	<b>660 916</b>

ООО «СК Европлан»

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**6. Страховые выплаты**

<b>2015 год</b>	<b>КАСКО</b>	<b>ДСАГО</b>	<b>Всего</b>
Страховые выплаты	517 126	4 673	<b>521 799</b>
Доля перестраховщиков в урегулированных страховых убытках	(14 548)	–	<b>(14 548)</b>
<b>Страховые выплаты, нетто перестрахование</b>	<b>502 578</b>	<b>4 673</b>	<b>507 251</b>
Внешние расходы на урегулирование убытков	11 089	–	<b>11 089</b>
Изменение резервов произошедших, но не заявленных убытков	(2 358)	1 084	<b>(1 274)</b>
Изменение резервов заявленных, но не урегулированных убытков	50 141	(1 699)	<b>48 442</b>
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2 275	–	<b>2 275</b>
<b>Изменение резервов убытков, нетто перестрахование</b>	<b>50 058</b>	<b>(615)</b>	<b>49 443</b>
<b>Произошедшие убытки, нетто перестрахование</b>	<b>563 725</b>	<b>4 058</b>	<b>567 783</b>
<b>2014 год</b>	<b>КАСКО</b>	<b>ДСАГО</b>	<b>Всего</b>
Страховые выплаты	372 550	3 510	<b>376 060</b>
Доля перестраховщиков в урегулированных страховых убытках	(8 524)	–	<b>(8 524)</b>
<b>Страховые выплаты, нетто перестрахование</b>	<b>364 026</b>	<b>3 510</b>	<b>367 536</b>
Внешние расходы на урегулирование убытков	9 550	–	<b>9 550</b>
Изменение резервов произошедших, но не заявленных убытков	6 916	2 727	<b>9 643</b>
Изменение резервов заявленных, но не урегулированных убытков	70 935	1 414	<b>72 349</b>
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	60	–	<b>60</b>
<b>Изменение резервов убытков, нетто перестрахование</b>	<b>77 911</b>	<b>4 141</b>	<b>82 052</b>
<b>Произошедшие убытки, нетто перестрахование</b>	<b>451 487</b>	<b>7 651</b>	<b>459 138</b>

**7. Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества**

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Суброгационные требования	72 487	88 174
Оприходование и реализация годных остатков	35 812	33 531
	<b>108 299</b>	<b>121 705</b>

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

ООО «СК Европлан»

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**8. Акquisиционные расходы**

<b>2015 год</b>	<b>Комиссии агентам</b>	<b>Изменение отложенных акquisиционных расходов</b>	<b>Акquisиционные расходы за год</b>
КАСКО	260 951	(16 981)	243 970
ДСАГО	4 390	(19)	4 371
	<b>265 341</b>	<b>(17 000)</b>	<b>248 341</b>

<b>2014 год</b>	<b>Комиссии агентам</b>	<b>Изменение отложенных акquisиционных расходов</b>	<b>Акquisиционные расходы за год</b>
КАСКО	217 266	(52 289)	164 977
ДОСАГО	3 545	(663)	2 882
	<b>220 811</b>	<b>(52 952)</b>	<b>167 859</b>

**Анализ изменения отложенных акquisиционных расходов**

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Отложенные акquisиционные расходы по состоянию на начало года</b>	<b>132 493</b>	<b>79 541</b>
Начисление	265 341	220 811
Амортизация	(248 340)	(167 859)
<b>Отложенные акquisиционные расходы по состоянию на конец года</b>	<b>149 494</b>	<b>132 493</b>

**9. Чистый инвестиционный доход**

<b>Инвестиционный доход</b>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Счета и депозиты в банках	113 786	52 373
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 786	7 384
	<b>123 572</b>	<b>59 757</b>
<b>Прочие инвестиционные доходы/(расходы)</b>		
Чистый реализованный доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36	(95)
Чистый нереализованный доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 487	(19 599)
	<b>13 523</b>	<b>(19 694)</b>
<b>Чистый инвестиционный доход</b>	<b>137 095</b>	<b>40 063</b>

ООО «СК Европлан»

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**10. Административные расходы**

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Расходы по оплате труда	43 795	35 845
Налоги и отчисления по заработной плате	10 636	7 256
Изменение резерва по незавершенным судебным искам	9 264	–
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	6 391	5 671
Безопасность	3 129	2 627
Аренда	2 429	961
Прочие административные расходы	4 352	1 412
	<b>79 996</b>	<b>53 772</b>

**11. Расход по налогу на прибыль**

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>		
Налог на прибыль за отчетный год	(63 766)	(33 958)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	934	5 683
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(62 832)</b>	<b>(28 275)</b>

В 2015 году ставка по налогу на прибыль Компании составляет 20% (2014 год: 20%).

**Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль**

	<b>2015 год</b>	<b>%</b>	<b>2014 год</b>	<b>%</b>
Прибыль до налогообложения	315 802		141 912	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(63 160)	20,0	(28 382)	20,0
Необлагаемые налогом на прибыль доходы (затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль)	(45)	(0,0)	(311)	(0,2)
Корректировка по налогу на доходы, облагаемые по ставке 15%	378	0,1	418	0,3
Использование непризнанного налогового убытка прошлых лет	(5)	(0,0)	–	–
	<b>(62 832)</b>	<b>19,9</b>	<b>(28 275)</b>	<b>19,9</b>

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 2015 года и 31 декабря 2014 года.

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

## 11. 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	(46)	(15)	(61)
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	(11 062)	(1 744)	(12 808)
Прочие активы	426	(426)	–
Основные средства	(30)	34	4
Страховые резервы	3 482	2 437	5 919
Прочие обязательства	951	3 547	4 498
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(2 335)</b>	<b>934</b>	<b>(1 403)</b>

## Изменение величины временных разниц в течение 2014 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(33)	3 977	3 944
Доля перестраховщиков в страховых резервах	(19)	(27)	(46)
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	(4 961)	(6 101)	(11 062)
Прочие активы	426	–	426
Основные средства	(71)	41	(30)
Страховые резервы	(3 610)	7 092	3 482
Прочие обязательства	250	701	951
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(8 018)</b>	<b>5 683</b>	<b>(2 335)</b>

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**12. Денежные и приравненные к ним средства**

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>Текущие счета в банках</b>		
- Рейтинг от ВВВ- и выше	128 200	339 364
- Рейтинг от ВВ+ и ниже	958 145	160 891
<b>Всего текущих счетов в банках</b>	<b>1 086 345</b>	<b>500 255</b>
Денежные средства в кассе	2	7
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>1 086 347</b>	<b>500 262</b>

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 2015 года и на 31 декабря 2014 года Компания имела семь контрагентов, сумма денежных и приравненных к ним средств у каждого из которых составляла более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов составил 1 086 327 тыс. рублей и 500 100 тыс. рублей соответственно.

**13. Банковские депозиты**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания не имела размещенных депозитов. (31 декабря 2014 года: 240 133 тыс. рублей были размещены в банках с кредитным рейтингом ВВ+ и 20 380 тыс. рублей – в банках с кредитным рейтингом ВВВ).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания не имела контрагентов, сумма на счетах и депозитах которых составляла более 10% капитала, 31 декабря 2014 года Компания имела двух контрагентов, сумма на счетах и депозитах у каждого из которых составляла более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 240 133 тыс. рублей.

Рейтинг основывается на шкале оценок, разработанных международными рейтинговыми агентствами Fitch and Moody's.

Банковские депозиты на 31 декабря 2014 года не являлись ни просроченными, ни обесцененными.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Корпоративные облигации</b>		
- Рейтинг от BBB- и выше	–	6 901
- Рейтинг от BB+ и ниже	9 106	–
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>9 106</b>	<b>6 901</b>
<b>Государственные и муниципальные облигации Российской Федерации</b>		
- Облигации федерального займа	87 316	100 351
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>87 316</b>	<b>100 351</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>96 422</b>	<b>107 252</b>

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.

**15. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования**

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	172 340	179 846
Аванс по операциям перестрахования	–	920
	<b>172 340</b>	<b>180 766</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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.

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**16. Суброгационный актив и дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям**

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Дебиторская задолженность по суброгационным требованиям	43 510	25 538
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгационным требованиям	(41 440)	(20 212)
Суброгационный актив	105 481	75 659
	<b>107 551</b>	<b>80 985</b>

Для расчета суброгационного актива по состоянию на 31 декабря 2015 года Компания использовала допущения, аналогичные допущениям, описанным в Пояснении 18.

**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.

**Суброгационный актив**

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>Величина суброгационного актива по состоянию на начало года</b>	<b>75 659</b>	<b>27 957</b>
Утилизация	(31 531)	(32 557)
Создание	61 353	80 259
<b>Величина суброгационного актива по состоянию на конец года</b>	<b>105 481</b>	<b>75 659</b>

**Резерв под обесценение дебиторской задолженности по суброгационным требованиям**

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>Величина резерва на начало года</b>	<b>20 212</b>	<b>2 992</b>
Начисление за год	27 592	20 425
Восстановление за год	(6 364)	(3 205)
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>41 440</b>	<b>20 212</b>

ООО «СК Европлан»

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**17. Прочие активы**

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Годные остатки	6 706	5 542
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	40	405
Расчеты по операциям с ценными бумагами	4	2
Налоги, отличные от налога на прибыль, и социальное страхование	794	214
Авансовые платежи за услуги	373	670
Расходные материалы и оборудование	88	54
Расчеты по претензиям	210	–
Прочие	625	350
	<b>8 840</b>	<b>7 237</b>

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

**18. Страховые резервы**

	<b>31 декабря 2015 года</b>			<b>31 декабря 2014 года</b>		
	<b>Брутто</b>	<b>Перестра- хование</b>	<b>Нетто</b>	<b>Брутто</b>	<b>Перестра- хование</b>	<b>Нетто</b>
Резерв незаработанной премии	562 510	(4 390)	558 120	544 857	(6 843)	538 014
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	21 737	(310)	21 427	23 011	(302)	22 709
Резерв заявленных убытков	303 704	–	303 704	255 262	(2 283)	252 979
<b>Всего страховых резервов</b>	<b>887 951</b>	<b>(4 700)</b>	<b>883 251</b>	<b>823 130</b>	<b>(9 428)</b>	<b>813 702</b>

**(а) Анализ изменения страховых резервов (брутто)**

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Величина по состоянию на 1 января</b>	<b>823 130</b>	<b>520 926</b>
Общая сумма страховых премий (Пояснение 5)	1 017 417	902 045
Аннулированные премии (Пояснение 5)	(17 655)	(7 038)
Заработанные страховые премии, брутто (Пояснение 5)	(982 109)	(674 795)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода и изменения расчетных оценок и платежей в отношении убытков прошлых периодов	47 168	81 992
<b>Величина по состоянию на 31 декабря</b>	<b>887 951</b>	<b>823 130</b>

**Анализ изменения страховых резервов (доля перестрахования)**

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Величина по состоянию на 1 января</b>	<b>9 428</b>	<b>8 881</b>
Премии, переданные в перестрахование	14 638	14 487
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	(17 092)	(13 879)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода и изменения расчетных оценок и платежей в отношении убытков прошлых периодов (доля перестрахования)	(2 275)	(61)
<b>Величина по состоянию на 31 декабря</b>	<b>4 700</b>	<b>9 428</b>

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**18. Страховые резервы (продолжение)****(б) Анализ изменения резерва незаработанной премии (брутто)**

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
<b>Величина по состоянию на 1 января</b>	<b>544 857</b>	<b>324 645</b>
Общая сумма страховых премий (Пояснение 5)	1 017 417	902 045
Аннулированные премии (Пояснение 5)	(17 655)	(7 038)
Заработанные страховые премии, брутто (Пояснение 5)	(982 109)	(674 795)
<b>Величина по состоянию на 31 декабря</b>	<b>562 510</b>	<b>544 857</b>

**Анализ изменения резерва незаработанной премии (доля перестрахования)**

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
<b>Величина по состоянию на 1 января</b>	<b>6 843</b>	<b>6 235</b>
Премии, переданные в перестрахование	14 638	14 487
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	(17 092)	(13 879)
<b>Величина по состоянию на 31 декабря</b>	<b>4 390</b>	<b>6 843</b>

**(в) Анализ изменения резервов убытков (брутто)**

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
<b>Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков, по состоянию на 1 января</b>	<b>23 011</b>	<b>13 368</b>
Величина резерва заявленных убытков по состоянию на 1 января	255 262	182 913
<b>Всего величина резервов убытков по состоянию на 1 января</b>	<b>278 273</b>	<b>196 281</b>
Изменение расчетных оценок и платежей в отношении убытков прошлых отчетных периодов	(231 882)	(162 923)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	279 050	244 915
<b>Всего величина резервов убытков по состоянию на 31 декабря</b>	<b>325 441</b>	<b>278 273</b>
Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков, по состоянию на 31 декабря	21 737	23 011
Величина резерва заявленных убытков по состоянию на 31 декабря	303 704	255 262

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**18. Страховые резервы (продолжение)****(в) Анализ изменения резервов убытков (брутто) (продолжение)****Анализ изменения резервов убытков (доля перестрахования)**

	2015 год	2014 год
<b>Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков (доля перестрахования), по состоянию на 1 января</b>	<b>302</b>	<b>142</b>
Величина резерва заявленных убытков по состоянию (доля перестрахования) на 1 января	2 283	2 504
<b>Всего величина резервов убытков (доля перестрахования) по состоянию на 1 января</b>	<b>2 585</b>	<b>2 646</b>
Изменение расчетных оценок и платежей в отношении убытков прошлых отчетных периодов (доля перестрахования)	(2 612)	(713)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода (доля перестрахования)	337	652
<b>Всего величина резервов убытков (доля перестрахования) по состоянию на 31 декабря</b>	<b>310</b>	<b>2 585</b>
Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков (доля перестрахования) по состоянию на 31 декабря	310	302
Величина резерва заявленных убытков (доля перестрахования) по состоянию на 31 декабря	–	2 283

**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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**18. Страховые резервы (продолжение)**

**(в) Анализ изменения резервов убытков (брутто) (продолжение)**

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.

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.

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**18. Страховые резервы (продолжение)****(в) Анализ изменения резервов убытков (брутто) (продолжение)****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).

**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.

**19. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования**

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	46 446	44 610
Кредиторская задолженность по перестраховочным премиям	2 537	4 769
	<b>48 983</b>	<b>49 379</b>

**20. Прочие обязательства**

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 676	2 783
НДС к уплате	–	642
Задолженность по договорам финансовой аренды	–	216
Оценочные обязательства по судебным разбирательствам	9 264	–
Резерв на выплату бонусов	10 530	3 399
Резерв на оплату предстоящих отпусков	213	330
	<b>24 683</b>	<b>7 370</b>

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**21. Уставный капитал**

Уставный капитал Компании состоит из номинальной стоимости доли единственного участника.

Величина уставного капитала, отраженная в российской бухгалтерской отчетности и в финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2015 года, составила 120 000 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 120 000 тыс. рублей).

Величина добавочного капитала, отраженная в российской бухгалтерской отчетности и в финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2015 года, составила 64 491 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 64 491 тыс. рублей).

**22. 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.

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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**22. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)**

**(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)

**22. 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 2015 года Компанией назначен внутренний аудитор, который подчиняется и подотчетен Единственному участнику. Утвержденное по состоянию на 31 декабря 2015 года положение о внутреннем аудите Компании, содержит элементы, требуемые Законом. Отчеты внутреннего аудитора Компании о результатах проведенных проверок в течение 2015 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 2015 года, Генеральный директор Компании рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков. Годовой отчет внутреннего аудитора за 2015 год будет представлен Единственному участнику в апреле 2016 года.

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**22. 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.

***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 2015 года и 31 декабря 2014 года) представлен следующим образом.

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 866	1 687
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 866)	(1 687)

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**22. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)**

**(е) Валютный риск**

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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.

**(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.

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**22. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)****(з) Риск ликвидности (продолжение)**

Нижеследующие таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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 2015 года**

	<b>До востребования и менее 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Без срока погашения</b>	<b>Всего</b>
<b>Активы</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	1 086 347	–	–	<b>1 086 347</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	96 422	–	–	<b>96 422</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	172 340	–	–	<b>172 340</b>
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	107 551	–	–	<b>107 551</b>
Доля перестраховщиков в страховых резервах	4 675	25	–	<b>4 700</b>
Отложенные аквизиционные расходы	148 676	818	–	<b>149 494</b>
Прочие активы	8 840	–	–	<b>8 840</b>
Основные средства	–	–	67	<b>67</b>
<b>Всего активов</b>	<b>1 624 851</b>	<b>843</b>	<b>67</b>	<b>1 625 761</b>
<b>Обязательства</b>				
Страховые резервы	884 860	3 091	–	<b>887 951</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	48 983	–	–	<b>48 983</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 403	–	–	<b>1 403</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 122	–	–	<b>3 122</b>
Обязательство по НДС	1 493	–	–	<b>1 493</b>
Прочие обязательства	10 530	14 153	–	<b>24 683</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>950 391</b>	<b>17 244</b>	<b>–</b>	<b>967 635</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>674 460</b>	<b>(16 401)</b>	<b>67</b>	<b>658 126</b>

ООО «СК Европлан»

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**22. Внутренний контроль и управление финансовыми рисками (продолжение)**

**(з) Риск ликвидности (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2014 года

	До востре- бования и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	500 262	–	–	<b>500 262</b>
Банковские депозиты	132 579	127 934	–	<b>260 513</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	107 252	–	–	<b>107 252</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	180 766	–	–	<b>180 766</b>
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	80 985	–	–	<b>80 985</b>
Доля перестраховщиков в страховых резервах	9 397	31	–	<b>9 428</b>
Отложенные аквизиционные расходы	131 913	580	–	<b>132 493</b>
Предоплата по текущему налогу на прибыль	8 155	–	–	<b>8 155</b>
Прочие активы	7 237	–	–	<b>7 237</b>
Основные средства	–	–	279	<b>279</b>
<b>Всего активов</b>	<b>1 158 546</b>	<b>128 545</b>	<b>279</b>	<b>1 287 370</b>
<b>Обязательства</b>				
Страховые резервы	820 663	2 467	–	<b>823 130</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	49 379	–	–	<b>49 379</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	2 335	–	<b>2 335</b>
Прочие обязательства	241	7 129	–	<b>7 370</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>870 283</b>	<b>11 931</b>	<b>–</b>	<b>882 214</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>288 263</b>	<b>116 614</b>	<b>279</b>	<b>405 156</b>

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**23. 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**

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<b>Справедливая стоимость (Уровень 2)</b>	<b>Справедливая стоимость (Уровень 3)</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Банковские депозиты	247 164	–	260 513
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	–	180 766	180 766

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**23. 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 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
	<u>Рыночные котировки (Уровень 1)</u>	<u>Рыночные котировки (Уровень 1)</u>
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	96 422	107 252

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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.

**24. 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.

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**24. Управление капиталом (продолжение)**

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 2014 года составляет 120 000 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 120 000 тыс. рублей), что соответствует минимально установленному законодательством уровню.

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 2015 года и 31 декабря 2014 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.

**25. 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 2015 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 года 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)

**25. 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**

Интерпретация руководством Компании положений законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

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.

## Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**25. Условные обязательства (продолжение)****(г) Условные налоговые обязательства (продолжение)**

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 2015 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.

**26. Операции со связанными сторонами****(а) Операции с директорами и высшим руководством**

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав административных расходов (см. Пояснение 10), представлен следующим образом.

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Вознаграждения высшему руководству	5 339	5 255
Налоги и отчисления по заработной плате	922	661
<b>Всего вознаграждения</b>	<b><u>6 261</u></b>	<b><u>5 916</u></b>

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

Операций с материнской компанией в 2015 и 2014 годах не было.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовые остатки по операциям с компаниями под общим контролем составили:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
<b>Отчет о финансовом положении</b>		
<b>Активы</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	160 357	128
Депозиты в банках	–	127 934
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	172 511	180 196
Отложенные аквизиционные расходы	148 196	132 493
<b>Обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(45 915)	(44 048)
Прочие обязательства	(670)	(534)

По состоянию на 31 декабря 2015 года денежные и приравненные к ним средства со связанными сторонами включают счета в сумме 160 357 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 128 тыс. рублей).

Пояснения к финансовой отчетности (продолжение)

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания не имеет банковских депозитов со связанными сторонами (31 декабря 2014 года: 127 934 тыс. рублей с эффективной процентной ставкой 10% и сроком погашения 2017 год).

Результаты операций с компаниями под общим контролем за 2015 год и 2014 год составили:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Общая сумма страховых премий	1 007 924	902 045
Страховые выплаты	(156 231)	(122 396)
Чистый инвестиционный доход	13 649	11 986
Административные расходы	(6 290)	(5 790)
Аквизиционные расходы	(247 674)	(165 462)
Аннулированные премии	—	(7 038)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(18 320)	(220 212)
Доходы от суброгационный требований и реализации переданного страховщику имущества	39 568	33 365

**27. События после отчетной даты**

После 31 декабря 2015 года не произошло и не ожидается никаких событий или сделок, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность на указанную дату и за год, закончившийся на эту дату.

Генеральный директор  
Е.Е. Деревенсков



Главный бухгалтер  
И.Б. Тимофеева



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 64 листов