

Примечания к финансовой отчетности за 2015 год

1. Основная деятельность Компании

Полное фирменное наименование общества – «Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Доминанта», сокращенное наименование – ООО «Страховая компания Доминанта».

Форма собственности - общество с ограниченной ответственностью, частная.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Доминанта» (далее Компания) было зарегистрировано в Российской Федерации в 2003 году в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности.

Компания действует в соответствии с лицензией Центрального Банка РФ СИ № 3803; СЛ № 3803 от 07.09.2015 года – на осуществление имущественного и личного страхования (до 07.09.2015 года - Департамента страхового надзора Министерства Финансов РФ № 3803 77 от 15.12.08 г) и занимается различными видами страхования.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 117447, г. Москва, Б. Черемушкинская ул., д.1.

Местонахождение компании: 117447, г. Москва, Б. Черемушкинская ул., д.1.

Среднесписочная численность персонала Компании на 31 декабря 2015 года составила 7 человек (2014 г.: 9 человек).

Компания не имеет филиалов по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года.

При заключении договоров страхования в 2015 году приоритеты отдавались классическим видам страхования: личное страхование, страхование ответственности, страхование имущества предприятий, СМР. Страховые услуги оказывались на территории г. Москвы, Московской области, г. Калуги, Белгородской области, Липецкой области, Волгоградской обл., г. Ярославль, Тульской области, Республики Мордовия, Вологодской обл., Нижегородской обл., г. Санкт-Петербург, Орловской обл., Тамбовской обл., Белгородская обл.

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Наименование	2015	2014
	Доля, %	Доля, %
ООО «Коммерческо-посредническая фирма Деймос»	92,00	98,00
ООО «Стройкоммуникация»	8,00	8,00
Итого	100,0	100,0

ООО «Страховая Компания Доминанта» не имеет членства в каких-либо объединениях субъектов страхового дела.

Оценка ООО «Страховая Компания Доминанта» рейтинговыми агентствами не производилась.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Поскольку Компания зарегистрирована и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страховые риски, которые могут оказать влияние на деятельность Компании, это риски, связанные с Российской Федерацией.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, также существенна ее чувствительность к изменению цен на нефть и газ.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, сохраняющаяся неопределенность и волатильность фондового рынка и на финансовых рынках, в частности в Европе, а также другие риски могут оказать существенное негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям.

Руководство считает, что недавние и ожидаемые изменения на российском страховом рынке могут иметь различные последствия для прибыльности бизнеса. Эти изменения включают, помимо прочего, следующее:

- реформа финансового регулирования и надзора в РФ: функции Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) переданы Центральному Банку России;
- постановления Пленума Верховного суда РФ о распространении действия закона о защите прав потребителей на рынок страховых услуг для физических лиц, а также обзор Президиума Верховного суда РФ по отдельным вопросам судебной практики в части урегулирования убытков по ОСАГО;
- ожидаемые изменения в тарифах ОСАГО, регулируемых государством;
- изменения на рынке перестрахования в связи с природными и антропогенными катастрофами последних лет.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие страхового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

3. Принципы представления финансовой отчетности и основные принципы учетной политики

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании официальных учетных регистров с учетом поправок и перегруппировки некоторых статей для соответствия требованиям МСФО.

Компания обязана вести учет и готовить финансовую отчетность для целей регулирующих органов в российских рублях. Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании официальных учетных регистров с учетом поправок и перегруппировки некоторых статей для соответствия МСФО.

Использование оценок, допущений и суждений

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок, допущений и суждений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности на конец отчетного периода, а также суммы доходов и расходов за отчетный период.

Применимые МСФО не содержат указаний относительно учета, признания и оценки некоторых специфических операций, связанных со страховой деятельностью. В таких случаях, как предусматривается принципами МСФО, для учета страховых операций применялись положения и общие принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США (US GAAP), интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Использование рубля в качестве функциональной валюты представления финансовой отчетности обусловлено тем, что большая часть операций Группы выражается, измеряется или оплачивается в российских рублях.

Операции в других валютах отражаются как операции в иностранных валютах.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке данной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, применявшейся при подготовке финансовой отчетности за предыдущий отчетный период, за исключением новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2015 года.

Компания применила следующие новые и измененные международные стандарты бухгалтерского учета («МСБУ») и интерпретации Совета по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО») и Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности СМСФО («КИМСФО») для целей подготовки настоящей годовой финансовой отчетности:

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»: Взаимозачет финансовых активов и обязательств;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: Раскрытие восстановительной стоимости для нефинансовых активов;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: Новации в производных инструментах и продолжение учета хеджирования;
- КИМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Поправки «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».

Поправки к МСФО (IAS) 32 разъясняют требования по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют определения «юридически исполнимого права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства». Поправки к МСФО (IAS) 32 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, разрешается раннее применение данных изменений.

Данные поправки не имеют никакого эффекта на финансовую информацию Компании, поскольку Компания не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, которые подлежат взаимозачету.

Поправки к МСФО 36 «Обесценение активов»: Возмещаемая стоимость – раскрытия для нефинансовых активов.

Поправки вносят изменения в МСФО 36 «Обесценение активов» в части сокращения списка обстоятельств, при которых возмещаемая стоимость активов или единиц генерирующих денежные потоки подлежит раскрытию в отчетности. Поправки вносят ясность в отношении требуемых раскрытий, а также вводят неотъемлемое требование о раскрытии ставки дисконтирования, используемой при определении наличия обесценения (или восстановления обесценения), в случаях когда возмещаемая стоимость определяется с использованием дисконтированной стоимости.

Поправки к МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: Новации производных инструментов и продолжение учета хеджирования.

Поправки вносят изменения в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в части четкого указания на то, что нет необходимости прекращать учет хеджирования, в случае, если производный инструмент подвергается новации, при условии соблюдения определенных критериев.

Данные поправки не имели эффекта на финансовую информацию Компании, так как у Компании отсутствовали инструменты хеджирования в текущем периоде.

На дату утверждения финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, были опубликованы следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, которые еще не вступили в действие:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» – Учет приобретения доли участия в совместной деятельности;

- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» – Разъяснение допустимых методов амортизации основных средств и нематериальных активов;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – Сельское хозяйство: плодоносящие растения;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Выплаты сотрудникам» – Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (2011) – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности;
- Цикл ежегодных улучшений МСФО 2012-2014 годов;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – Инициативы по раскрытию;
- Различные редакционные исправления.

На данный момент Компания оценивает эффект от введения новых стандартов на финансовую отчетность и планирует принимать данные стандарты по мере вступления в силу или раньше в случае если ранее применение разрешено и способствует более достоверному отражению финансовой отчетности.

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое законодательные и политические события, неподконтрольные Компании, могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности.

4. Основные положения учетной политики Компании

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также краткосрочные депозиты и депозитные сертификаты со сроком погашения «до востребования», не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые активы

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие, как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется осуществить поставку финансового актива. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости, но признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости кредиторской задолженности, не обращающейся на активном рынке, Компания анализирует информацию о действующих процентных ставках на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока нахождения кредиторской задолженности в составе отчета о финансовом положении Компании.

Прекращение признания финансовых активов.

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

Депозиты, размещенные в банках

Депозиты в банках отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную дату. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Займы предоставленные

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи; по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Убытки от займов предоставленных по ставкам выше/ниже рыночных». Впоследствии балансовая стоимость займов выданных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Компанией для получения краткосрочной прибыли. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в

составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Компания классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

Данная категория ценных бумаг включает Финансовые активы, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности Компании или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не котируются на рынке ценных бумаг и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, учитываются по стоимости приобретения. Остальные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток по факту оказания услуг или поставки товаров. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования представляет собой права требования, вытекающие непосредственно из условий заключенных страховых договоров. Дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования не подпадает под действие МСФО (IAS) 39, и, соответственно, к ней не применяются требования МСФО (IAS) 39 по первоначальной и последующей оценке. Оценка при первоначальном признании дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, а также их последующая оценка осуществляются в соответствии с МСФО (IFRS) 4. При этом МСФО (IFRS) 4 не определяет конкретных требований по первоначальной и последующей оценке дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, поэтому Компания осуществила выбор учетной политики по первоначальной и последующей оценке дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, а именно:

- дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования первоначально равна сумме ожидаемых к получению денежных средств по договорам страхования, сострахования и перестрахования (оценка по первоначальной стоимости). На конец отчетного периода производится оценка наличия объективного доказательства обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования и формируется резерв под обесценение. Таким образом, последующая оценка стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования после первоначального признания равна оценке по первоначальной стоимости, если только не имело место обесценение.

Дебиторская задолженность по страхованию, сострахованию и перестрахованию включает расчеты с контрагентами в отношении договоров страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования взаимозачитывается, если существует законное право для такого взаимозачета.

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения

(1) Обесценение займов предоставленных

В отношении займов предоставленных, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для финансовых активов.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения займов предоставленных:

- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Компании;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;

- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов предоставленных, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой Компании. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в компании, а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе Компании.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной Компании, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений

будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Начисление процентов по займам предоставленным прекращается, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной. После принятия решения о прекращении начисления процентов по предоставленным займам доход в виде предусмотренных договором процентов не отражается в отчете о совокупном доходе. Начисление процентов по займу выданному может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая вероятность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном договоре. Сумма начисленных процентов по предоставленным Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

(2) Обесценение дебиторской задолженности и предоплат

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле.

Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов.

Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения, величины незаработанной премии и сроков действия договоров страхования и иных договоров, заключенных Компанией. Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженность и предоплаты, на основании данных о доле дебиторской задолженности и предоплат с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности и предоплат.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженности и предоплаты, включают:

- портфель дебиторской задолженности по договорам страхования;
- портфель дебиторской задолженности по договорам сосстрахования;
- портфель дебиторской задолженности по договорам перестрахования;
- портфель финансовой дебиторской задолженности;
- портфель нефинансовой задолженности и предоплат.

Руководство Компании считает, что в отношении дебиторской задолженности и предоплат с признаками обесценения присутствуют факторы, свидетельствующие о существенном, измеримом снижении будущих денежных потоков, поэтому формируется

резерв в размере 100% от суммы просроченной дебиторской задолженности и предоплат. Просроченная дебиторская задолженность по операциям прямого страхования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования, так как Компания имеет возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму неполученных премий. Компания также отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Компании существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Компания также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Страховые активы

Компания заключает договоры страхования, сострахования и перестрахования в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта.

Страховые активы:

- отложенные аквизиционные расходы;
- дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования;
- доля перестраховщиков в резервах убытков Компании.

Активы по договорам перестрахования

Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта.

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссии и вознаграждения брокеров и страхователей за заключение и продление договоров страхования.

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются и амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования.

Отложенные расходы по заключению договоров страхования также учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

Доля перестраховщиков в резервах убытков

Доля перестраховщиков в резервах убытков Компании включает долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), а также долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается по каждой учетной группе вида перестрахования исходя из величины резервов убытков и доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с соответствующей величиной резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

После первоначального отражения финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении обязательств, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением результата в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Нематериальные активы

Нематериальные активы компании имеют определенные срок полезного использования, прежде всего, включают затраты на приобретенные патенты, лицензии и программное обеспечение. Срок амортизации НМА равен обычно сроку действия лицензии, патента или иного правоустанавливающего документа.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Приобретенные лицензии, патенты, авторские и иные права – 5-20 лет;
- Программное обеспечение – 2-5 лет;

Приобретенные торговые марки и знаки – 5-20 лет

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав общехозяйственных и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Незавершенное строительство, если необходимо, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Мебель – 2-7 лет;
- Офисное оборудование – 2-6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – 3-6 лет;
- Транспортные средства – 3-5 лет;

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

Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Операционная аренда - Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе расходов с распределением на расходы по урегулированию убытков, расходы, связанные со страхованием и административные расходы.

Уставный капитал

Доли в уставном капитале отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме не денежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Компании складывается из номинальной стоимости долей его участников.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Компании и предусмотрена возможность выхода участников из общества путем отчуждения доли общества после получения согласия других участников общества.

Выплаты участникам

Выплаты участникам признаются как обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о выплатах участникам раскрывается в финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Выплаты участникам, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников выплаты участникам отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Резерв на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков

Резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с какими-либо резервами, представлены в отчете о совокупном доходе.

Страховые и инвестиционные контракты - классификация

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Страховые контракты - это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеет место, по крайней мере, одна из нижеследующих неопределенностей:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Компания не признает страховыми следующие риски:

- финансовый риск;
- риск, не существовавший до заключения договора, а возникший в результате его заключения;
- риск расторжения (пролонгации) договора ранее, чем ожидал его эмитент при определении цены договора;
- риск непредвиденного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он переносит существенный страховой риск. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

Если договор классифицирован как страховой, он остается страховым до истечения его срока, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, но содержащие финансовый риск в отсутствие существенного страхового риска, являются инвестиционными договорами.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия страховщиком значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционными договорами, в рамках МСФО отражаются как сервисные договоры.

В отношении групп договоров, имеющих юридическую форму договора страхования, применяются следующие стандарты МСФО:

- договоры страхования – признание и оценка проводятся в соответствии с МСФО 4;
- инвестиционные договоры - признание и оценка проводятся в соответствии МСФО 39 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Описание страховых продуктов

Компания принимает на страхование следующие страховые риски и портфели:

- добровольное медицинское страхование
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества граждан;
- страхование гражданской ответственности за причинения вреда третьим лицам;
- страхование строительно-монтажных рисков
- и др.

Операции по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые премии

Компания отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. Резерв незаработанной премии создается на эту же дату и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика.

Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о совокупном доходе.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.

Расходы по урегулированию страховых выплат

Расходы на урегулирование страховых выплат отражаются в отчете совокупном доходе по мере понесения. Расходы на урегулирование убытков включают расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков.

Урегулированные страховые выплаты

Урегулированные страховые выплаты, отражаются в отчете о совокупном доходе или в момент уведомления страхователем о произошедшем страховом событии (в случае, когда сумма убытка может быть достоверно оценена), или в момент оценки понесенного страхователем ущерба.

Если на момент уведомления страхователем о произошедшем страховом событии невозможно достоверно оценить сумму убытка, то создается Резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

Выплаты по договорам исходящего перестрахования включают в себя все убытки, понесенные за отчетный период. Доля перестраховщика в страховом возмещении вычитается из общей суммы понесенных убытков.

Резервы убытков

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию страховых выплат включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым выплатам. Оценка величины страховых выплат делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых выплат и расходов по урегулированию страховых выплат прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов

регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. Для целей финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается за счет отложенных аквизиционных расходов.

Анализ достаточности величины резервов для покрытия обязательств страховщика перед страхователями является первостепенной задачей для поддержания финансовой устойчивости Компании. Компания регулярно проводит тест на адекватность сформированных страховых резервов на основе аналитических показателей и рекомендуемых пороговых значений. Аналитические показатели достаточности сформированных страховых резервов рассчитываются по итогам отчетного года. Оценка показателей достаточности резервов строится в предположении, что динамика резерва соответствует динамике основных показателей объемов страховой деятельности Компании.

Перестрахование

Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по перестраховочным контрактам и в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным перестраховочным выплатам, в том числе расходы на урегулирование страховых выплат, долю перестраховщиков в резервах убытков Компании, отложенные аквизиционные расходы. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам.

Компания регулярно тестирует свои перестраховочные активы на обесценение в соответствии с учетной политикой, описанной выше в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения перестраховочных активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе.

Расходы по страховой деятельности

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные

расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

В составе расходов по операциям страхования, расходов по урегулированию страховых выплат и административных расходов отражаются расходы на содержание персонала, которые распределяются на соответствующие статьи расходов в зависимости от должностных обязанностей сотрудников Компании, а также пропорционально фактически затраченному рабочему времени.

Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (РНР).

Отражение доходов и расходов

Доходы/ (расходы) Компании представляют собой доходы / (расходы), полученные/ (понесенные) по операциям страхования, доходы/ (расходы) от инвестиционной деятельности и прочие доходы/ (расходы).

Комиссионные доходы, не относящиеся к операциям страхования, и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы включают в себя амортизацию дисконта или премии.

Инвестиционный доход также включает в себя дивиденды.

Реализованные доходы и расходы от продажи основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и чистой балансовой стоимостью или справедливой стоимостью, соответственно. Реализованные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе на момент осуществления операции продажи в составе прочих доходов за вычетом расходов по инвестиционной деятельности.

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов, включающих в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования

и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. Данные выплаты отражаются по методу начисления.

У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступающего в силу на конец отчетного периода.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе административных расходов.

Переоценка иностранной валюты

Все операции Компании проводятся в рублях РФ. В случае возникновения операций в иностранных валютах, отражение таких операций будет проводиться в соответствии с положениями, закрепленными в учетной политике Компании:

Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в

иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2015 года	72,88	79,70
31 декабря 2014 года	56,25	68,34

5. Денежные средства

	На 31 декабря 2015	На 31 декабря 2014
Денежные средства в кассе в российских рублях	8	-
Остатки на банковских счетах в российских рублях	156 353	246 016
- в российских рублях;	148 972	246 016
- в иностранной валюте	7 381	-
Итого денежных средств	156 361	246 016

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 100% денежных средств на расчетных счетах размещены в российских коммерческих банках.

Ниже представлено соотношение остатков денежных средств на банковских счетах в российских рублях в разрезе контрагентов:

Наименование банка	Остаток денежных средств	Рейтинг	Рейтинговое агентство
АКБ «Фора-банк»	47 665	A	«Эксперт РА»
ПАО «СДМ-Банк»	371	AA-	ЗАО "Рус-Рейтинг"
АО "ГАЗПРОМБАНК"	28 007	A++	«Эксперт РА»
ОАО «АБ «Россия»	80 310	A++	«Эксперт РА»

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна справедливой стоимости.

6. Депозиты в банках

На 31 декабря 2015 года депозиты размещены в ОАО «АБ «Россия» в сумме 50 000 тыс. руб. со сроком погашения – январь 2016 года и в АКБ «Фора-Банк» в сумме 61 120 тыс. рублей со сроком погашения – июль 2017 года.

На 31 декабря 2014 года депозитные счета в банках были представлены краткосрочными депозитами, размещенными в российском банке ЗАО АКБ ФОРА-БАНК и составляли 86 746 тыс. рублей.

7. Краткосрочные финансовые вложения

	На 31 декабря 2015	На 31 декабря 2014
Простые векселя других организаций	112 900	43 300
Итого займов предоставленных	112 900	45 300

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года векселя юридическим лицам не являлись просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года векселя не имели обеспечения. Резервы на возможные потери по предоставленным займам не создавались.

8. Дебиторская задолженность и предоплаты

	На 31 декабря 2015	На 31 декабря 2014
Дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров по страховым премиям	13 425	42 567
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	13 425	42 567
Задолженность по причитающемуся к получению процентному доходу	16 999	-
Предоплаты	113	6 218
Дебиторская задолженность по расчетам по налогам и сборам за исключением налога на прибыль организаций	-	6
Дебиторская задолженность по расчетам по обязательному социальному страхованию	-	47
Итого нефинансовой дебиторской задолженности и предоплат	17 112	6 271
Итого дебиторской задолженности и предоплат	30 537	48 838

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования производится на каждую отчетную дату.

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

В отношении дебиторской задолженности по страхованию, по которой отсутствует вероятность безусловного взыскания, на каждую отчетную дату проводится оценка на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью дебиторской задолженности, и приведенной стоимостью расчетных (ожидаемых) будущих потоков денежных средств. Признаками возможного обесценения являются неплатежи свыше 30 дней, низкая вероятность положительного судебного решения. Оценка объективного свидетельства обесценения была проведена по каждой дебиторской задолженности, являющейся значительной по

отдельности. Если по дебиторской задолженности, оцениваемой по отдельности, признаки обесценения отсутствуют, такая дебиторская задолженность включается в группу дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Руководство оценивает величину резерва под обесценение дебиторской задолженности на коллективной основе по следующим группам периода просроченной задолженности: от 1 до 6 месяцев – создается резерв в размере 15% от суммы, от 6 до 12 месяцев – в размере 50%, более года – резерв в размере 100%.

9. Резерв незаработанной премии и резервы убытков

	На 31 декабря 2015	На 31 декабря 2014
Резерв незаработанной премии, общая сумма	98 577	90 437
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	(7)
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	98 577	90 430

Ниже приведен анализ изменений резерва незаработанной премии:

	2015	2014
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	90 430	27 448
Уменьшение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	8 147	(62 982)
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	98 577	90 430

Резерв незаработанной премии

Данный резерв представляет собой часть брутто-премии по договорам страхования (прямого и входящего перестрахования), соответствующую незаработанной части страховой премии пропорционально неоконченному периоду действия договора при равномерном распределении риска по сроку действия договора.

Для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии) по договору (договорам), начисленная страховая брутто-премия по договору (договорам), уменьшается на сумму начисленного вознаграждения. Компания рассчитывает страховые резервы на конец отчетного периода на основании данных учета и отчетности Компании. Величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

Для расчета величины резерва незаработанной премии использовался метод "pro rata temporis".

	На 31 декабря 2015			На 31 декабря 2014			
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого	РЗУ	РПНУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма	1 368	50 843	-	52 211	70 070	-	70 070
Резерв на урегулирование убытков	-	-	522	522	-	-	-
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	1 368	50 843	522	52 733	70 070	-	70 070

Ниже приведен анализ изменения резервов убытков:

	2015			2014			
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого	РЗУ	РПНУ	Итого
Резервы убытков на 1 января	22 275	27 422	-	70 070	9 818	12 668	22 486
Изменение резервов убытков	47 795	(27 422)	-	20 373	60 252	(12 668)	20 373
Резерв на урегулирование убытков	-	-	522	522	-	-	-
Резервы убытков на 31 декабря	1 368	50 843	522	52 733	70 070	-	70 070

Резерв под заявленные, но не урегулированные убытки (РЗУ):

Отчисления в РЗУ формируются и признаются в качестве расхода, исходя из информации, полученной от страхователя, потерпевшего, состраховщика, выгодоприобретателя, либо из иных источников о произошедшем убытке, покрываемом соответствующим договором страхования на дату письменного заявления. На основании журнала регистрации заявлений и иных, установленных правилами страхования, либо договорами страхования документов, производятся соответствующие записи в журнале заявленных убытков. Если из поступившей информации (документов) невозможно определить размер заявленного убытка, то РЗУ формируется и признается в качестве расхода исходя из максимально возможной величины убытка, не превышающей страховой суммы по договору. После получения дополнительной информации (документов) величина РЗУ уточняется.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ):

Резерв произошедших, но не заявленных убытков является оценкой обязательств Компании по страховым случаям, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено в отчетном периоде.

Расчет резервов:

Для всех типов рисков Компания использует метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Метод Борнхюттера-Фергюсона использует сочетание оценки, основанной на сравнительном анализе рыночных данных, и оценки, основанной на опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции как страховые премии; а в основе второй оценки лежат данные по выплаченным или произошедшим убыткам по состоянию на текущую дату. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет. Этот метод используется при отсутствии опыта развития убытков для построения прогнозов.

Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждой линии бизнеса зависит от того, насколько каждый метод или методика адекватны наблюдаемым событиям за предшествующие периоды.

Крупные нетипичные убытки, способные существенно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимаются заявленные, но не урегулированные на отчетную дату обязательства, подлежащие оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено в установленном законом или договором порядке. Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной заявленных, но неурегулированных убытков этого периода, а также величиной выплат

10. Инвестиционная недвижимость

В октябре 2012 года Компанией с инвестиционными целями приобретены объекты недвижимого имущества (два помещения общей площадью 320,7 кв. м и 88,8 кв. м).

Инвестиционная недвижимость признается на балансе по первоначальной стоимости приобретения за вычетом начисленной амортизации и впоследствии оценивается по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года стоимость инвестиционного имущества составила 26 340 тыс. руб. (на 31 декабря 2014: 26 120 тыс. руб.). Амортизация на инвестиционное имущество не начисляется в соответствии с МСФО 40 «Инвестиционное имущество».

11. Отложенные аквизиционные расходы

	2015	2014
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	43 292	8 541
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах	13 122	37 451
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	30 170	43 292

12. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

	На 31 декабря 2015	На 31 декабря 2014
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	27 266	22 799
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	177	172
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	461	435
Кредиторская задолженность перед поставщиками	30 541	35 037
Итого кредиторской задолженности и прочих обязательств	58 445	58 443

Показатели балансовой стоимости прочей кредиторской задолженности, кредиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования приблизительно равны показателям справедливой стоимости по состоянию на отчетные даты. Задолженность перестраховщиков включает в себя кредиторскую задолженность по договорам исходящего перестрахования. Прочая кредиторская задолженность включает в себя в основном задолженность, возникшую по расчетам с поставщиками, арендодателями.

Кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года является текущей и краткосрочной.

13. Задолженность по дивидендам

Годовая отчетность за 2014 год была утверждена на годовом общем собрании участников Общества, которое было проведено 26 марта 2015 года. По решению участников прибыль в размере 24 841 тыс. рублей была распределена между участниками Общества пропорционально долям участников Общества. Были выплачены дивиденды ООО «КПФ Деймос» в сумме 22 854 тыс. руб. Задолженность по выплате дивидендов перед ООО «Стройкоммуникация» на 31 декабря 2015 года составила 1 729 руб.

14. Уставный капитал

Уставный капитал Компании сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных участниками, которые имеют право на получение доходов от распределения прибыли в рублях, а также за счет внесения в уставный капитал имущества и распределения прибыли Компании, полученной за предшествующие периоды.

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей его Участников. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года уставный капитал компании составляет 200 000 тыс. рублей.

15. Нераспределенная прибыль в соответствии российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве доходов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности компаний Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2015 года накопленная прибыль Компании составила 34 877 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года: 68 706 тыс. рублей).

16. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Личное страхование	Добро- вольное меди- цинское страхова- ние	Страхова- ние имущества	Страхование ответст- венности	Итого
ПРЕМИИ					
Страховые премии, общая сумма	15	-	106 347	30 826	137 188
Премии, переданные в перестрахование	-	-	-	-	-
Чистая сумма премий	15	-	106 347	30 826	137 188
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	-	-	8 076	71	8 147
Чистая сумма заработанных страховых премий	-	-	8 076	71	8 147
ПРЕТЕНЗИИ					
Претензии выплаченные, общая сумма	-	-	(4 805)	-	(4 805)
Чистая сумма претензий	-	-	(4 805)	-	(4 805)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»
Финансовая отчетность за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Личное страхование	Добро- вольное меди- цинское страхова- ние	Страхова- ние имуще- ства	Страхование ответст- венности	Итого
ПРЕМИИ					
Страховые премии, общая сумма	20	140	157 874	21 967	180 001
Премии, переданные в перестрахование	-	-	43	118	161
Чистая сумма премий	20	140	157 831	21 849	179 840
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	-	-	62 235	774	63 009
Чистая сумма заработанных страховых премий	20	140	95 596	21 075	116 831
ПРЕТЕНЗИИ					
Претензии выплаченные, общая сумма	-	-	(11 168)	-	(11 168)
Чистая сумма претензий	-	-	(11 168)	-	(11 168)

Динамика страховых премий по видам страхования:

Годы	2015	2014	2013	2012	2011
Вид страхования					
Страхование от н/сл	15	20	44	16	48
Страхование имущества юридических лиц, СМР	106 239	157 766	32 534	52 389	16 840
Страхование имущества физ. лиц	108	108	224	122	-
Страхование ГО за причинение вреда третьим лицам	9120	11 399	8 546	8 172	6 833
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	-	-	-	-	15
Страхование гражданской ответственности вследствие недостатков товаров, работ, услуг	5 327	3 893	4 657	3 757	3 210
Страхование послепусковых гарантийных обязательств	16 379	6 675	-	25 183	-
Добровольное медицинское страхование	-	140	-	309	309
Всего по прямому страхованию	137 188	180 001	46 005	89 639	27 255

17. Чистые аквизиционные расходы

	2015	2014
Брокерские и агентские комиссии	46 338	54 143
Расходы на рекламу	97 449	-
Прочие расходы	14 990	-
Итого чистых аквизиционных расходов	158 777	54 143

18. Общие и административные расходы

	2015	2014
Информационные и консультационные услуги	10 524	-
Транспортные расходы	5 510	-
Аренда	3 163	5 035
Расходы на содержание персонала	2 690	4 555
Амортизация	4	-
Прочие расходы	4 969	1 239
Итого общих и административных расходов	26 860	10 829

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 745	6 068
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(17 047)	(7 436)
Расходы по налогу на прибыль	(2 302)	(1 368)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Компании, составляет 20% (2014 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2015	2014
Убыток по МСФО до налогообложения	(11 289)	(15 608)
Теоретические налоговые расходы по соответствующей ставке	(2 259)	(3 125)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(43)	1 757
Расходы по налогу на прибыль	(2 302)	(1 368)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании:

21. Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в страховом бизнесе и является существенным элементом деятельности Компании. Основными рисками, связанными с деятельностью Компании, являются финансовые риски (кредитный, рыночный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географический риск, а также операционный и юридический риски. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток.

Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов, территорий и видов страхования.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»
Финансовая отчетность за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года кредитному риску подвержены следующие виды активов Компании:

	На 31 декабря 2015	На 31 декабря 2014
Долгосрочные финансовые вложения	61 120	7 000
Денежные средства и эквиваленты	156 361	246 016
Краткосрочные депозиты в банках	50 000	86 746
Дебиторская задолженность и предоплаты	30 537	48 838
Краткосрочные финансовые вложения	112 900	45 300
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	7
Доля перестраховщиков в резервах	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	30 170	43 292
Итого	441 088	477 198

Рыночный риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Географический риск

Активы и обязательства Компании в основном по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в основном находятся на территории РФ.

Валютный риск

На 31 декабря 2014 года у Компании не было активов и обязательств, выраженных в валюте. На 31 декабря 2015 года у Компании имеются активы, выраженные в иностранной валюте. 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.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	На 31 декабря 2015	В рублях	В долларах США
Долгосрочные финансовые вложения	61 120	61 120	-
Денежные средства и эквиваленты	156 361	148 980	7 381
Краткосрочные депозиты в банках	50 000	50 000	-
Дебиторская задолженность и предоплаты	30 537	30 537	-
Краткосрочные финансовые вложения	112 900	112 900	-
Отложенные аквизиционные расходы	30 170	30 170	-
Итого	441 088	433 707	7 381

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются депозитные вклады в российских банках.

Основным риском ликвидности, которому подвергается Компания, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования, а также в связи с наступлением срока погашения долговых ценных бумаг.

Ниже представлены активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, классифицированные по срокам их погашения с учетом оставшегося на конец отчетного периода срока до даты их погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты погашения:

На 31 декабря 2015 года	до 12 месяцев	более 12 месяцев
Активы	375 644	65 444
Денежные средства и их эквиваленты	156 361	-
Депозитные вклады	50 000	61 120
Финансовые активы по справедливой стоимости	112 900	0
Дебиторская задолженность	30 537	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве убытков	0	-
Отложенные аквизиционные расходы	25 846	4 324
Страховые обязательства	133 814	17 496
Резерв незаработанной премии	81 081	17 496
Резерв убытков	52 733	0
Разность поступления денежных средств от активов и наступления страховых обязательств	241 830	47 948
Кумулятивная разность	241 830	289 778

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»
Финансовая отчетность за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2014 года	до 12 месяцев	более 12 месяцев
Активы	459 465	17 734
Денежные средства и их эквиваленты	246 016	-
Депозитные вклады	86 746	
Финансовые активы по справедливой стоимости	45 300	7 000
Дебиторская задолженность	48 838	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве убытков	7	-
Отложенные аквизиционные расходы	32 558	10 734
Страховые обязательства	119 569	40 939
Резерв незаработанной премии	49 499	40 939
Резерв убытков	70 070	-
Разность поступления денежных средств от активов и наступления страховых обязательств	339 896	(30 205)
Кумулятивная разность	339 896	309 691

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств является важным фактором для оценки ликвидности Компании и ее рисков.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.

По состоянию на 31 декабря 2015 года все проценты по активам и обязательствам Компании являлись фиксированными.

Страховой риск

Риск, возникающий по договору страхования, представляет собой риск наступления страхового случая, содержащий неопределенность относительно суммы и сроков последующей выплаты. Основной риск, с которым сталкивается Компания при заключении таких договоров, состоит в том, что фактические убытки и выплаты превысят балансовую стоимость страховых обязательств. На данный риск влияет частота убытков, их существенность, превышение фактических выплат над первоначальными оценками и последующее изменение первоначальной оценки резерва.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования;
- актуарный анализ.

Основные подходы Общества к управлению рисками осуществляются по нескольким направлениям. Во-первых, управление рисками осуществляется через процедуры андеррайтинга, во-вторых, управление рисками осуществляется посредством перестрахования, для ограничения подверженности компании возникновению крупных убытков и поддержания рисков на приемлемом уровне, а также посредством диверсификации портфеля. Перестрахование в компании осуществляется в форме факультативного, облигаторного, факультативно-облигаторного или облигаторно-факультативного и в виде пропорционального или непропорционального перестрахования с российскими и иностранными перестраховщиками. Также Общество оценивает финансовое положение перестраховщиков и отслеживает концентрацию возникающих рисков для снижения риска будущих убытков, в результате неплатежеспособности перестраховщиков.

- Одна из главных целей управления рисками страховой организации – повышение уровня ее финансовой устойчивости, которая, в свою очередь, является главным условием повышения эффективности деятельности страховой организации.
- Система управления рисками организована следующим образом:
- Управление рисками, принимаемыми на страхование (в перестрахование), осуществляется управлением имущественного страхования и андеррайтинга и отделом перестрахования во взаимодействии с профильными подразделениями по видам страхования. Для обеспечения высокого качества анализа и отбора рисков Обществом разработаны и формализованы специальные бизнес-процессы андеррайтинга с многоуровневой системой контроля рисков.
- Общие риски снижения эффективности и финансовой устойчивости, уменьшения объемов продаж, роста убыточности, снижения рентабельности отслеживаются бухгалтерско-финансовой службой. Риски снижения эффективности по отдельным сегментам также контролируются профильными подразделениями. Бухгалтерско-финансовая служба участвует в управлении общим риском, отвечая за размещение собственных средств и страховых резервов Компании.
- Внешние риски, связанные с действиями контрагентов Компании, контролируются соответствующими линейными отделами.

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Компания, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события

или ряда событий может оказать значительное влияние на обязательства Компании. Подобные концентрации рисков (кумуляция) 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.

Кумуляция рисков может возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия, а также в ситуациях, когда андеррайтинг ориентируется на определенную группу, например, по отраслям страхования и перестрахования или по видам страхования.

Для нивелирования угрозы кумуляции Компания проводит политику отраслевой и географической диверсификации портфеля, в результате чего в 2014 году Компания сформировала страховой и перестраховочный портфель, состоящий из рисков, находящихся более, чем в тридцати странах мира, и не имеющий выраженного перекаса в сторону какой-либо одной отрасли страхования.

Кроме того, стабильность портфеля Компании в 2014 году обеспечивалась договором облигаторного перестрахования с покрытием рисков по всему миру и лимитами ответственности, полностью покрывавшими текущие потребности андеррайтинга (в том числе – до 20 млн. евро по одному убытку по имущественным и техническим рискам в пределах стран бывшего СССР).

22. Управление капиталом

Страховая деятельность Компании подчиняется требованиям законодательства РФ. Данными требованиями налагаются некоторые ограничения на ведение деятельности, например, в отношении достаточности капитала для минимизации риска дефолта или несостоятельности страховых компаний для выполнения непредвиденных обязательств при их возникновении.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств.

Контроль за соответствием состава и структуры активов требованиям законодательства осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются генеральным директором и главным бухгалтером Компании. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице ниже представлено соотношение уставного капитала Компании и минимального размера уставного капитала в соответствии с законодательством РФ:

	2015	2014
Минимальный размер уставного капитала в соответствии с законодательством	200 000	200 000
Уставный капитал	200 000	200 000

Минимальный размер уставного капитала для страховых компаний установлен пунктом 3 статьи 25 Федерального закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и составляет 200 000 тыс. рублей для осуществления операций по страхованию.

В течение 2015, 2014 Компания соблюдала все внешние требования в отношении маржи платежеспособности и достаточности капитала.

23. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство Компании не располагает сведениями о каких-либо существенных судебных исках в отношении Компании, находящихся на рассмотрении, отложенных или возможных. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Компанией не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года равна балансовой стоимости.

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Займы предоставленные

Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Долгосрочная дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной текущим рыночным ставкам.

Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

Справедливая стоимость денежных средств и других финансовых активов и обязательств предположительно соответствует их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Долгосрочные финансовые вложения	61 120	61 120	7 000	7 000
Денежные средства и эквиваленты	156 361	156 361	246 016	246 016
Краткосрочные депозиты в банках	50 000	50 000	86 746	86 746
Дебиторская задолженность и предоплаты	30 537	30 537	48 838	48 838
Краткосрочные финансовые вложения	112 900	112 900	45 300	45 300
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	7	7
Отложенные аквизиционные расходы	30 170	30 170	43 292	43 292

**Финансовые
обязательства**

Кредиторская задолженность и прочие обязательства	89 054	89 054	64 276	64 276
Расчеты по страхованию	151 310	151 310	160 507	160 507

25. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы к категории финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток; дебиторская задолженность.

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонами», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Аффилированными участниками Общества является следующее юридические лица: Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческо-посредническая фирма «Деймос», Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙКОММУНИКАЦИЯ», ООО «Алкотек-Фасад», ООО «Ташир-Инвест», ООО «Ташир Констракшн», ООО «Алкотек».

Операции с вышеуказанными лицами в 2014 году не проводились.

Операции с вышеуказанными лицами в 2015 году:

Выплата дивидендов ООО «КПФ «Деймос» 27.04.2015г.- 22 854 тыс. рублей.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили 1 193 рублей (2014 г.: 986 тыс. рублей). Иных начислений и выплат не производилось.

27. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты и до момента выпуска Настоящей отчетности не произошло.

А.М. Минацкая
Генеральный директор

28 апреля 2016 года



У. В. V
Всего проинформировано, проинформировано

и сдано печатью

53 (подпись) листы

Зам. генерального директора

ЗАО АК «Арт-Аудио»

Дашилова Татьяна Александровна

