Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
ООО СК «Сбербанк страхование»
за 2014 год

Март 2015 г.

Содержание

Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Отчет о финансовом положении 5
Отчет о совокупном доходе 6
Отчет об изменениях стоимости чистых активов, принадлежащих участнику 7
Отчет о движении денежных средств 8

Примечания к финансовой отчетности

1. Информация о компании 9
2. Основа подготовки финансовой отчетности 9
3. Основные положения учетной политики 9
4. Применение оценок, предпосылок и суждений 18
5. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу 19
6. Денежные средства и их эквиваленты 23
7. Депозиты в банках 24
8. Дебиторская задолженность по договорам страхования и предоплата агентам 24
9. Расходы по налогу на прибыль 24
10. Отложенные аквизиционные расходы 25
11. Основные средства и нематериальные активы 26
12. Предоплаты и прочие активы 26
13. Обязательства по договорам страхования 26
14. Кредиторская задолженность и предоплаты по договорам страхования 27
15. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства 27
16. Чистые активы, принадлежащие участнику 27
17. Премии, подписанные по договорам страхования 28
18. Аквизиционные расходы 28
19. Общехозяйственные и административные расходы 28
20. Прочие расходы 29
21. Договорные и условные обязательства 29
22. Концепция управления рисками 29
23. Оценка справедливой стоимости 34
24. Раскрытие информации о связанных сторонах 35
25. События после отчетной даты 36

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Совету Директоров ООО СК «Сбербанк страхование»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО СК «Сбербанк страхование», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях стоимости чистых активов, принадлежащих участнику и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО СК «Сбербанк страхование» по состоянию на 31 декабря 2014 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

31 марта 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО СК «Сбербанк страхование»
Регистрация в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице 16 июня 2014 г., государственный регистрационный номер 1147746683479.
Местонахождение: 115093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, д. 7.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Регистрация в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице 5 декабря 2002 г., государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2014 г.	16 июня 2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	379 198	170 000
Финансовые активы			
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	7	81 086	–
Предоплата агентам	8	517 218	–
Дебиторская задолженность страхователей	8	13 083	–
Предоплаты и прочие активы	12	5 277	–
Перестраховочные активы			
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	7	–
Доля перестраховщиков в резерве убытков	13	3	–
Отложенные аквизиционные расходы	10	80 308	–
Отложенные налоговые активы	9	13 154	–
Основные средства и нематериальные активы	11	10 089	–
		1 099 423	**170 000**
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования			
Резерв незаработанной премии	13	103 087	–
Резерв убытков	13	530	–
Предоплаченные страховые премии	14	655 089	–
Задолженность агентам	14	951	–
Прочая задолженность по операциям страхования	14	444	–
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	15	23 701	–
Итого обязательства		**783 802**	**–**
Стоимость чистых активов, принадлежащих участнику			
Уставный капитал	16	120 000	120 000
Добавочный капитал	16	250 000	50 000
Непокрытый убыток		(54 379)	–
Итого чистые активы, принадлежащие участнику		**315 621**	**170 000**
Итого обязательства и чистые активы, принадлежащие участнику		**1 099 423**	**170 000**

Подписано и утверждено к выпуску 31 марта 2015 г.

Генеральный директор _____ / Х.Ш. Чопра

Заместитель генерального директора-финансовый директор _____ / Д.Г. Рахметов

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Сбербанк страхование" ОГРН 1147746683479 Москва

Прилагаемые примечания 9-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*С 16 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г.*
Страховая деятельность		
Страховая премия – всего		104 550
Страховая премия, переданная перестраховщикам		(8)
Страховая премия – нетто перестрахование	17	**104 542**
Изменение резерва незаработанной премии – всего		(103 087)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		7
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	13	**(103 080)**
Заработанная страховая премия – всего		1 463
Доля перестраховщиков в заработанной страховой премии		(1)
Заработанная страховая премия – нетто перестрахование		**1 462**
Изменение резервов убытков – всего		(530)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков		2
Состоявшиеся страховые убытки – нетто	13	**(528)**
Аквизиционные расходы – всего	18	(4 070)
Доля перестраховщиков в аквизиционных расходах	18	4
Технический результат от страховой деятельности		**(3 132)**
Проценты по депозитам, полученные		7 741
Проценты по займам, полученные		89
Проценты по остаткам на расчетных счетах		349
Общехозяйственные и административные расходы	19	(71 883)
Прочие расходы	20	(697)
Убыток до налогообложения		**(67 533)**
Возмещение по налогу на прибыль	9	13 154
Чистый убыток за период		**(54 379)**
Итого прочий совокупный доход/(расход) за период		**–**
Итого совокупный убыток за отчетный период		**(54 379)**

Прилагаемые примечания 9-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях стоимости чистых активов, принадлежащих участнику

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*Уставный капитал*	*Добавочный капитал*	*Непокрытый убыток*	*Итого*
На 16 июня 2014 г.		**120 000**	**50 000**	**–**	**170 000**
Чистый убыток за год		–	–	(54 379)	**(54 379)**
Увеличение добавочного капитала	16	–	200 000	–	**200 000**
На 31 декабря 2014 г.		**120 000**	**250 000**	**(54 379)**	**315 621**

Прилагаемые примечания 9-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*С 16 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г.*
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Премии по договорам страхования полученные		148 291
Возврат страховых премий по договорам страхования		(148)
Заработная плата и прочее вознаграждение, выплаченное сотрудникам		(30 288)
Денежные средства, выплаченные прочим поставщикам товаров и услуг		(14 511)
Операционные налоги и страховые взносы уплаченные		(9 536)
Прочие операционные расходы выплаченные		(105)
Чистые денежные средства, направленные в кредитные организации (депозиты)		(80 000)
Проценты полученные		7 092
Чистый приток/(отток) денежных средств по операционной деятельности		**20 795**
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Покупка основных средств и нематериальных активов		(11 597)
Чистый приток /(отток) денежных средств по инвестиционной деятельности		**(11 597)**
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Полученные взносы участника в чистые активы	16	370 000
Чистый приток денежных средств по финансовой деятельности		**370 000**
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		**379 198**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		–
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		**379 198**

Прилагаемые примечания 9-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Информация о компании

ООО СК «Сбербанк страхование» (далее − «Компания») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным 16 июня 2014 г. и имеющим постоянное место нахождения в Российской Федерации. Лицензия на осуществление страховой деятельности получена 8 октября 2014 г. Предметом деятельности Компании является осуществление добровольных видов страхования, иных, чем страхование жизни.

Единственным участником ООО «СК «Сбербанк страхование» является Открытое Акционерное Общество «Сбербанк России». Основным акционером ОАО «Сбербанк России» является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 31 декабря 2014 г. принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2013 г.: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка).

ООО СК «Сбербанк страхование» ведет свою деятельность по следующим видам страхования:

- страхование имущества физических и юридических лиц;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование финансовых рисков.

Юридический адрес Компании − Москва, ул. Большая Якиманка, д. 42, стр. 1_2, оф. 209.

У Компании отсутствуют дочерние, ассоциированные предприятия и доли участия в совместно контролируемых предприятиях.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («Совет по МСФО»). Компания применяет Международные стандарты финансовой отчетности с момента начала своей деятельности. Отчетность подготовлена за период с даты регистрации Компании по 31 декабря 2014 г. Сопоставимые данные отсутствуют ввиду создания Компании в июне 2014 года и ведения деятельности в период с 16 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г. Все раскрытия к отчетности представлены только за 2014 год.

Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО. Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике.

Финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

Составление финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении финансовой отчетности, содержится в Примечании 5.

3. Основные положения учетной политики

Основа консолидации

Данная финансовая отчетность подготовлена только в отношении ООО СК «Сбербанк страхование». У Компании нет дочерних, ассоциированных предприятий и долей участия в совместно контролируемых предприятиях, которые подлежат консолидации или иному отражению в составе данной отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках с исходным сроком их погашения не превышающем трех месяцев, а также не обремененных какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по справедливой стоимости.

Депозиты в банках

В рамках обычной деятельности Компания размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях первоначально отражаются по фактической стоимости, представляющей собой справедливую стоимость денежных средств, уплаченных при приобретении инвестиций. Средства в кредитных организациях, имеющие фиксированный срок погашения, в дальнейшем переоцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение.

Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования, перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию проверяется на предмет выявления обесценения, как минимум, на каждую отчетную дату. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает задолженность страховых и перестраховочных компаний и брокеров по операциям перестрахования. Дебиторская задолженность по операциям перестрахования обесценивается только при наличии объективных свидетельств того, что Компании, возможно, не удастся взыскать все причитающиеся ей суммы в соответствии с условиями договора, и при условии, что эту сумму можно оценить с достаточной степенью надежности.

Признание дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент возникновения и отражается по первоначальной стоимости.

Финансовые активы

В соответствии с МСФО (IAS) 39 Компания разделяет свои финансовые активы на следующие категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, займы и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Руководство Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, 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 «на стандартных

условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Финансовые активы Компании включают денежные средства и депозиты в банках, страховую, перестраховочную и прочую дебиторскую задолженность.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Компания прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или 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.

(а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. 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. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Расходы за минусом доходов от инвестиций» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

(б) Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках», являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Компанией в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в составе прибылей и убытков.

Компания сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату. Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в составе прибылей и убытков в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае долевых инвестиций, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в прибылях и убытках, реклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыли или убытки. Убыток от обесценения долевых инвестиций, признанный в прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о совокупном доходе в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

Обязательства по договорам страхования

(а) Резервы убытков

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются ввиду их краткосрочной природы. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

(б) Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Резерв признается в момент начисления премии и распределяется в течение действия страхового договора в соответствии с распределением страхового риска внутри периода. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о совокупном доходе таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

(в) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины обязательств по договорам страхования за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о совокупном доходе путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Перестраховочные активы и обязательства

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора. Убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Перестраховочные активы и обязательства (продолжение)

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о совокупном доходе.

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

Основные средства

Основные средства отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Компании, и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчете о совокупном доходе как понесенные затраты.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Транспорт (5 лет);
- Вычислительная техника (3 года);
- Офисное оборудование (3-5 лет);
- Прочие основные средства (3 года).

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Проверки на предмет обесценения проводятся при возникновении признаков того, что возмещение балансовой стоимости может быть невозможно. Убытки от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие доходы» или «Прочие расходы».

Нематериальные активы

(а) Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение срока их полезного использования, равного 2-5 лет.

(б) Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Компанией и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Они включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

Проверки на предмет обесценения проводятся при возникновении признаков того, что возмещение балансовой стоимости может быть невозможно. Убытки от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов.

Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта над его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Операционная аренда, Компания − арендополучатель

Операции аренды, по которым к Компании не переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, представляют собой сделки операционной аренды. Платежи по операционной аренде отражаются в составе расходов в отчете о совокупном доходе по линейному методу в течение срока аренды. Условные арендные платежи признаются как расходы в том отчетном периоде, в котором они имели место. У Компании нет договоров аренды, которые она не может расторгнуть в течение определенного времени.

Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Текущие и отложенные налоги (продолжение)

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе административно-хозяйственных расходов Компании.

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 экономически выгод является вероятным.

Прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

Резервы

Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и, если сумма обязательства может быть надежно оценена.

Резерв бонусов и неиспользованных отпусков

Резервы на выплату бонусов сотрудникам 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, представляются в отчете о совокупном доходе.

Чистые активы, принадлежащие участнику

(а) Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой единственный участник несет ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами.

(б) Добавочный капитал

Добавочный капитал включает дополнительный взнос единственным участником общества денежных средств в чистые активы Компании и не зарегистрированные в качестве уставного капитала.

(в) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

Признание выручки и расходов

Классификация договоров

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание выручки и расходов (продолжение)

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

Предметом деятельности Компании является осуществление следующих видов страхования:

Страхование имущества заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства). Все договоры страхования имущества являются страховыми и учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»*.

Страхование от недобровольной потери работы заключается в выплате Компанией компенсации ежемесячных платежей по Кредитному договору в случае неполучения (утраты) Клиентом постоянного дохода вследствие отсутствия его занятости, возникшей в результате недобровольной потери работы. Все договоры страхования недобровольной потери работы являются страховыми и учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»*.

Страхование банковских карт заключается в возмещении Компанией убытков, возникших в результате утраты непосредственно банковской карты, либо денежных средств на ней, в результате незаконных транзакций при использовании Банковской карты. Все договоры страхования финансовых рисков являются страховыми и учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»*.

Страхование выезжающих за рубеж заключается в выплате Компанией компенсации расходов на оказание медицинской помощи, возникших в результате внезапного заболевания, несчастного случая, произошедших с Застрахованным во время поездки. Все договоры страхования выезжающих за рубеж являются страховыми и учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»*.

(а) Премии

Премии по договорам страхования учитываются как начисленные с момента наступления ответственности по договорам страхования и относятся на доход пропорционально в течение действия страховых полисов. Премии, не связанные с существенным страховым риском, не признаются как начисленные премии. Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным полисам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Премии, переданные по перестрахованию представляют собой всю совокупность премий, подлежащих выплате за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода, и признаются на дату начала действия страхового полиса. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении договоров перестрахования, которые были заключены в предыдущих отчетных периодах.

Незаработанные премии по перестрахованию представляют собой те части премий, начисленных за год, которые относятся к периодам риска после отчетной даты. Незаработанные премии по перестрахованию относятся на будущие периоды в течение срока действия базовых полисов прямого страхования в случае договоров на базе страхового года либо в течение срока действия договора перестрахования в случае договоров, основанных на календарной базе.

б) Проценты, дивиденды и аналогичные доходы

Процентный доход признается в отчете о совокупном доходе в момент начисления по методу эффективной процентной ставки. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Доход от дивидендов признается на дату, когда у Компании возникает право на их получение.

в) Реализованные прибыли и убытки, отраженные в отчете о совокупном доходе

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих доходов (расходов) на момент сделки купли-продажи.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание выручки и расходов (продолжение)

г) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации спасенного имущества и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

д) Расходы по заключению договоров страхования

Расходы по заключению договоров страхования представляют собой переменные затраты, понесенные в связи с заключением новых и возобновлением существующих договоров страхования, а именно комиссионное вознаграждение посредникам. Данные расходы отражаются по методу начисления в момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы и капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов.

е) Отражение процентных расходов и прочих доходов и расходов

Процентные расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Административные, операционные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг.

Операции в иностранной валюте

(а) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

(б) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков от курсовых разниц.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются в прочем совокупном доходе.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, учитываются в прочем совокупном доходе.

Взаимозачет

Активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

(в тысячах российских рублей)

4. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания, в конечном счете, будет нести по страховым выплатам. В силу отсутствия прошлого опыта страхования, предположения Компании основаны на предположениях относительно частоты и тяжести страховых случаев, использованные при тарификации соответствующих видов страхования, и профессиональных актуарных суждениях о наилучших оценках ожидаемой частоты наступления страховых случаев, относительной тяжести убытков и построенного на этой основе уровня убыточности.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Компания использует профессиональные суждения на предмет наличия видимых показателей, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих потоков денежных средств по дебиторской задолженности, прежде чем может быть обнаружено снижение стоимости отдельного актива в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов или национальных, или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам в Компании.

Отложенные аквизиционные расходы

Компания относит на будущие периоды расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. Учитывая специфику, долгосрочную природу и сложность действующих договоров страхования, разницы между фактическими результатами и сделанными суждениями могут внести корректировки в расходы на налог на прибыль, уже отраженные в отчете о совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы признаются Компанией по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, осуществляется на основании существенного суждения руководства, которое принимается исходя из вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Резерв неиспользованных отпусков

Резерв неиспользованных отпусков рассчитывается на основе среднедневного заработка по каждому сотруднику, количеству дней неиспользованного отпуска на отчетную дату и средней ставки взносов в социальные фонды по каждому сотруднику.

Резерв бонусов

Резерв бонусов рассчитывается по каждому сотруднику согласно системе мотивации, данных о выполнении ключевых показателей эффективности Компании, индивидуальных показателей эффективности, а также прогнозной на период выплаты бонуса ставки взносов в социальные фонды.

(в тысячах российских рублей)

5. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»,* которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*, а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Компании, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 *«Аренда»,* МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»* и МСФО (IAS) *39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»* (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*) соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Компания оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисках, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Компания уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Компанию, так как Компания не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

(в тысячах российских рублей)

5. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия» (продолжение)

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Компанию, так как Компания не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Компания рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в тысячах российских рублей)

5. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Они включают следующие изменения:

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

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность – поправки к МСФЗ (IFRS) 13

Данная поправка к МСФЗ (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

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

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

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

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

(в тысячах российских рублей)

5. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния Компанию. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 Инвестиционное имущество

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Компания уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

МСФО (IFRS 7) требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42C МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

(в тысячах российских рублей)

5. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг. (продолжение)

МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСБО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСБО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.
Расчетные счета	1 698
Краткосрочные депозиты	377 500
Итого	**379 198**

Краткосрочные депозиты представляют собой неснижаемый остаток, размещенный на срок 12 дней. По неснижаемому остатку начисляются проценты по ставке 8,34% Денежные средства и их эквиваленты размещаются в российских банках. На 31 декабря 2014 г. 100% денежных средств и их эквивалентов были размещены в ОАО «Сбербанк России».

Значения балансовой стоимости, раскрытые выше, в достаточной степени приближены к значениям справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

7. Депозиты в банках

Депозиты в банках на 31 декабря 2014 г. были представлены депозитом, размещенным в российских рублях в ОАО «Сбербанк России» под ставку 28,08%.

Значения балансовой стоимости депозитов в банках в достаточной степени приближены к значениям справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

8. Дебиторская задолженность страхователей и предоплата агентам

Дебиторская задолженность страхователей представляет собой задолженность страхователей по оплате страховой премии по договорам страхования. Предоплата агентам по договорам страхования представляет собой уплаченное агентское вознаграждение по договорам, не вступившим в силу по состоянию на 31 декабря 2014 г. Согласно учетной политике Компании премия по договорам страхования, а также расходы, связанные с их заключением, признаются с даты начала ответственности по договорам. В 2014 году Компания заключила договоры страхования недобровольной потери работы, по которым ответственность наступает на 61 день после их заключения.

Значения балансовой стоимости, раскрытые выше, в достаточной степени приближены к значениям справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

9. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль

	С 16 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г.
Текущий налог на прибыль	–
(Расход)/доход по отложенному налогу на прибыль	13 154
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	**13 154**

Налоговые активы и обязательства Компании состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.
Отложенные налоговые активы	132 660
Отложенные налоговые обязательства	(119 506)
Отложенные налоговые активы – нетто	**13 154**

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налогообложения прибыли в соответствии с национальным законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе официальных ставок за год по 31 декабря 2014 г.

	С 16 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г.
Убыток до налогообложения	**(67 533)**
Налоговая ставка	20%
Теоретический налоговый доход (расход) по налоговой ставке	**13 507**
Невычитаемые расходы по заключению договоров страхования	(250)
Невычитаемые общехозяйственные и административные расходы	(32)
Невычитаемые прочие внереализационные расходы/(доходы)	(71)
Возмещение по налогу на прибыль	**13 154**

(в тысячах российских рублей)

9. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20%.

	Изменения отложенных налогов	***31 декабря 2014 г.***
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Перенос налоговых убытков на будущие периоды	118 445	118 445
Основные средства	18	18
Обязательства по договорам страхования	14 126	14 126
Дебиторская задолженность и предоплаты	71	71
Общая сумма отложенных налоговых активов	**132 660**	**132 660**
Общая сумма признанных отложенных налоговых активов	**132 660**	**132 660**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Вознаграждения за оказание услуг страхового агента	(103 444)	(103 444)
Отложенные аквизиционные расходы	(16 062)	(16 062)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	**(119 506)**	**(119 506)**
Итого чистые отложенные налоговые активы	**13 154**	**13 154**

Отложенный налоговый актив признается в отношении переноса налоговых убытков только в той мере, в которой возможна реализация соответствующей налоговой льготы.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2014 и 2013 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2014 и 2013 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2014 и 2013 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Существенная часть деятельности Компании осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут подвергаться и более ранние периоды.

10. Отложенные аквизиционные расходы

	Отложенные аквизиционные расходы
На 16 июня 2014 г.	**–**
Капитализированные расходы	81 312
Амортизация	(1 004)
На 31 декабря 2014 г.	**80 308**

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы

Движения по счетам основных средств и нематериальных активов представлено ниже:

	Транспорт	*Вычислительная техника*	*Офисное оборудование*	*Прочие основные средства*	*Нематериальные активы*	*Итого*
Первоначальная стоимость						
На 16 июня 2014 г.	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Поступило	2 602	1 245	2 261	890	3 301	**10 299**
Выбыло	–	–	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2014 г.	**2 602**	**1 245**	**2 261**	**890**	**3 301**	**10 299**
Накопленная амортизация						
На 16 июня 2014 г.	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Начислено	(30)	(39)	(32)	(2)	(107)	**(210)**
Выбыло	–	–	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2014 г.	**(30)**	**(39)**	**(32)**	**(2)**	**(107)**	**(210)**
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2014 г.	**2 572**	**1 206**	**2 229**	**888**	**3 194**	**10 089**

12. Предоплаты и прочие активы

	31 декабря 2014 г.
Сетевое оборудование	2 261
Обеспечительный платеж по аренде офисного здания	1 178
Оборудование, не введенное в эксплуатацию	903
Приобретение объектов основных средств	534
Расчеты по услугам Ассистанс компаний	70
Прочие предоплаты	331
Итого прочие активы	**5 277**

13. Обязательства по договорам страхования

	31 декабря 2014 г.
Обязательства по договорам страхования	
Резерв незаработанной премии	103 087
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(7)
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	516
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	(3)
Резерв под расходы на урегулирование убытков	14
Итого обязательства по договорам страхования, нетто перестрахование	**103 607**

1) Движение резерва незаработанной премии

	С 16 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г.		
	Всего	*Доля перестраховщиков*	*Нетто-перестрахование*
Подписанные страховые премии в отчетном периоде	**104 550**	(8)	104 542
Страховые премии, заработанные за отчетный период	**(1 463)**	1	(1 462)
Итого на конец периода	**103 087**	**(7)**	**103 080**

(в тысячах российских рублей)

13. Обязательства по договорам страхования (продолжение)

2) Движение резервов убытков

	С 16 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г.		
	Всего	***Доля перестра-ховщиков***	***Нетто-перестра-хование***
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного периода	**530**	(2)	528
Итого резервы убытков	**530**	**(2)**	**528**
Резерв заявленных убытков	**–**	–	–
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	**516**	(2)	514
Резерв под расходы на урегулирование убытков	**14**	–	14
Итого на конец периода	**530**	**(2)**	**528**

14. Кредиторская задолженность и предоплаты по договорам страхования

Кредиторская задолженность по договорам страхования состояла из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.
Предоплаченные страховые премии	655 089
Задолженность страховым агентам	951
Прочая задолженность по операциям страхования	444
Итого	**656 484**

Предоплаченные страховые премии − это денежные средства, полученные от страхователей по полисам, не вступившим в силу на 31 декабря 2014 г.

Согласно учетной политике Компании премия по договорам страхования, а также расходы, связанные с их заключением, признаются с даты начала ответственности по договорам. В 2014 году Компания заключила договоры страхования недобровольной потери работы, по которым ответственность наступает на 61 день после их заключения.

15. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства состоят из следующих позиций:

	31декабря 2014 г.
Резерв бонусов	15 871
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	5 435
Резерв неиспользованных отпусков	1 535
Задолженность по налогам, сборам и взносам	179
Прочие кредиторы	681
Итого прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	**23 701**

16. Чистые активы, принадлежащие участнику

Объявленный и выпущенный уставный капитал Компании на 31 декабря 2014 г. составил 120 000 тыс. руб. Уставный капитал Компании состоит из 1 (одной) доли стоимостью 120 000 тыс. руб. добавочный капитал Компании на 31 декабря 2014 г. составил 250 000 тыс. рублей. В январе 2015 года уставный капитал был увеличен на 10 000 тыс. рублей за счет добавочного капитала (Примечание 24).

В 2014 году единственный участник внес капитал в денежной форме в сумме 370 000 тыс. руб., из которых 120 000 тыс. руб. направлено на увеличение уставного капитала, 250 000 тыс. руб. − на добавочный капитал.

(в тысячах российских рублей)

16. Чистые активы, принадлежащие участнику (продолжение)

В соответствии с российским законодательством, участники Общества с ограниченной ответственностью могут в одностороннем порядке выйти из состава участников Общества. В таком случае, Общество обязано выплатить выбывающему участнику часть собственных средств, исходя из данных бухгалтерской отчетности за год выбытия. Средства могут быть выплачены в денежной форме или в любой другой форме передачи активов, на усмотрение выбывающего участника. Выплата должна быть осуществлена не поздней 6 месяцев, после окончания года выбытия участника.

17. Премии, подписанные по договорам страхования

Премии, подписанные по договорам страхования, нетто перестрахование составили:

	С 16 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г.
Премии, подписанные по договорам страхования, всего	104 907
Премии, переданные по договорам перестрахования	(8)
Возврат страховых премий по договорам страхования	(357)
Премии по договорам страхования, нетто перестрахование	**104 542**

18. Аквизиционные расходы

Расходы по заключению договоров страхования включали следующие позиции:

	С 16 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г.
Аквизиционные расходы	
Комиссионные и брокерские вознаграждения	(81 312)
Расходы на печать полисов	(2 622)
Прочие аквизиционные расходы	(444)
Итого понесенные аквизиционные расходы	**(84 378)**
Изменение в отложенных аквизиционных расходах	80 308
Итого аквизиционные расходы	**(4 070)**
Доля перестраховщиков в аквизиционных расходах	4
Итого аквизиционные расходы – нетто	**(4 066)**

Единственным агентом Компании является ОАО «Сбербанк России».

19. Общехозяйственные и административные расходы

Общехозяйственные и административные расходы состоят из следующих позиций:

	С 16 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г.
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	(49 698)
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	(7 632)
Консультационные и информационные услуги	(4 565)
Аренда помещений	(2 899)
Материальные расходы	(2 820)
Маркетинг и реклама	(2 463)
Расходы на содержание основных средств	(434)
Командировочные и представительские расходы	(407)
Услуги связи	(367)
Амортизация	(210)
Услуги банков	(97)
Прочие расходы	(291)
Итого общехозяйственные и административные расходы	**(71 883)**

(в тысячах российских рублей)

20. Прочие расходы

	С 16 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г.
Курсовые разницы	(499)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(175)
Судебные издержки, возмещение причиненных убытков и неустойки по договорам	(8)
Прочие операционные расходы	(15)
Итого прочих расходов	**(697)**

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть, значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Юридические вопросы и судебные дела

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

22. Концепция управления рисками

а) Концепция управления

Основной задачей Компании в части управления рисками и финансового управления является защита единственного участника Компании от событий, препятствующих устойчивому достижению финансовых показателей и не использованию возможностей. Высшее руководство признает важность наличия результативных и эффективных систем управления рисками.

Основными рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок, а также валютный риск. Все активы и обязательства Компании расположены в России, поэтому географический риск в Компании отсутствует.

б) Требования регулирующих органов

Регулирующие органы заинтересованы, прежде всего, в защите прав застрахованных и осуществляют мониторинг с целью проверки надлежащей работы Компании по отношению к ним. В то же время, регулирующие органы также заинтересованы в том, чтобы Компания поддерживала соответствующий уровень платежеспособности и смогла погасить непредвиденные обязательства, обусловленные экономическими потрясениями или стихийными бедствиями.

(в тысячах российских рублей)

22. Концепция управления рисками (продолжение)

б) Требования регулирующих органов (продолжение)

В отношении деятельности Компании применяются требования законов и законодательных актов Российской Федерации, а также приказы Министерства Финансов РФ и Центрального банка РФ (Банка России). 3 марта 2014 г. была упразднена Служба Банка России по финансовым рынкам (СБРФР). Все полномочия, ранее осуществляемые СБРФР по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков (в частности страхового) переданы созданным структурным подразделениям Банка России. Подобные требования предусматривают не только государственное лицензирование деятельности и осуществление мониторинга за ней, но и определенные ограничения (требования в отношении достаточности капитала, размещения средств страховых резервов и собственных средств) с целью минимизации риска неисполнения обязательств и неплатежеспособности страховых компаний в случае необходимости погашения возникших непредвиденных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Компания полностью удовлетворяет требованиям регулятора по марже платежеспособности и размещению средств страховых резервов.

Страховые риски

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от произведенных оценок. То есть объём принятых на себя обязательств будет превышать размер страховых резервов. Причиной этому служит ряд факторов: частота наступления претензий, размер претензий, развитие претензий, имеющих длительный период урегулирования. Из самой природы договора страхования следует, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Вероятность накопления значительных выплат по договорам страхования, заключенными Компанией может оказать значительное влияние на финансовые потоки Компании и показатели ее деятельности. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

С учетом вышеизложенного Компания разрабатывает политику управления страховыми рисками, которая охватывает все этапы, начиная с разработки методологий страховых тарифов до непосредственного урегулирования убытков. Контроль над страховым риском осуществляется Компанией посредством диверсификации страхового портфеля, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по каждому страховому продукту, а также политики перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Раскрытие созданных резервов по видам страхования приведено ниже:

	31 декабря 2014 г.
Резерв незаработанной премии	
Страхование выезжающих за рубеж	954
Страхование имущества физических лиц	1 024
Страхование от недобровольной потери работы	100 975
Страхование средств платежа	134
Итого резерв незаработанной премии	**103 087**
Резерв убытков	
Страхование выезжающих за рубеж	363
Страхование имущества физических лиц	74
Страхование от недобровольной потери работы	92
Страхование средств платежа	1
Итого резерв убытков	**530**

Основные предположения

При определении обязательств и выборе предположений требуются существенные суждения относительно параметров, влияющих на размер страховых резервов. В силу отсутствия прошлого опыта страхования, используемые предположения основаны на предположениях относительно частоты и тяжести страховых случаев, использованные при тарификации соответствующих видов страхования, и профессиональных актуарных суждениях о наилучших оценках ожидаемой частоты наступления страховых случаев, относительной тяжести убытков и построенного на этой основе уровня убыточности. Предположения и расчетные оценки определяются на дату оценки. Впоследствии предположения регулярно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки обязательств и величины резервов.

(в тысячах российских рублей)

22. Концепция управления рисками (продолжение)

Основные предположения (продолжение)

Ниже представлены основные предположения, к которым особенно чувствительна оценка обязательств:

Показатели уровня убыточности по линиям бизнеса

Допущения основываются на профессиональном суждении о соотношении частоты наступления страховых случаев и тяжести страховых убытков в модели тарификации (консервативный базис) с наилучшими оценками этих показателей на основании профессионального суждения на отчетную дату для оценивания обязательств компании. Предположения дифференцируются в зависимости от вида страхования и страхового продукта.

Анализ чувствительности

Ниже анализируются возможные изменения основных предположений при условии того, что прочие допущения являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на валовые и чистые обязательства, прибыль до налогообложения и капитал. Набор предположений применительно к разным линиям бизнеса оказывает существенное влияние на величину определения окончательных обязательств по страховым случаям, однако, для демонстрации влияния предполагается одновременное изменение предположений по всем видам страхования. Это позволяет получить максимальную оценку степени влияния относительно любой другой комбинации колебаний убыточности относительно наилучшей оценки.

Финансовые риски

1) Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией. Основной риск Компании связан с банковскими депозитами, составляющими основную часть инвестиционного портфеля.

Ниже кратко излагается методика Компании по управлению кредитным риском:

Денежные средства и их эквиваленты, средства в депозитах банка

Компания, являясь дочерним предприятием ОАО «Сбербанк России» ведет свою инвестиционную деятельность в соответствии с требованиями материнской компании. Согласно требованиям ОАО «Сбербанк России» существенная часть денежных средств должна быть размещена на счетах и в депозитах ОАО «Сбербанк России».

Перестрахование

Несмотря на то, что Компания может заключать договоры перестрахования, она не освобождается от своих прямых обязательств перед Застрахованными, поэтому существует кредитный риск по доле перестраховщика в той степени, в которой перестраховщик не способен выполнить свои обязательства по договорам перестрахования. По состоянию на 31 декабря 2014 г. Компания не испытывает зависимости от какого-либо одного перестраховщика и ее деятельность не зависит ни от одного договора перестрахования.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования сохраняется в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования, а по истечении этого срока премия должна быть оплачена, либо договор может быть расторгнут.

Все финансовые активы подвержены кредитному риску в полном объеме. Следовательно, суммы максимального кредитного риска представлены в отчете о финансовом положении и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Максимальный размер кредитного риска по каждому финансовому активу равен его балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

22. Концепция управления рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Кредитное качество финансовых и страховых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch по национальной шкале. Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и рейтинг финансовой устойчивости перестраховщиков A.M. Best), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

	Fitch Ratings	*S&P Ratings*	*Moody's Ratings*	*A.M. Best Ratings*
Инвестиционная Категория				
Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	Aaa	A++
Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	Aa	A+
Высокая кредитоспособность	A	A	A	A
Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	Baa	A-, B++
Спекулятивная Категория				
Спекулятивный рейтинг	BB	BB	Ba	B+
В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B, B-
Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	Caa	C
Высокая вероятность дефолта	CC	CC	Ca	D, E
Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	F
Дефолт	D	D	D	–

Кредитное качество не просроченных и не обесцененных финансовых и страховых активов по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлено следующим образом:

	AAA и AA	*Рейтинг отсутствует*	*Итого*
Депозиты банков	81 086	–	**81 086**
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3	–	**3**
Предоплата агентам	517 218	–	**517 218**
Дебиторская задолженность страхователей	–	13 083	**13 083**
Денежные средства и эквиваленты	379 198	–	**379 198**
Итого	**977 505**	**13 083**	**990 588**

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Компании отсутствует просроченная дебиторская задолженность

2) Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам. Риск ликвидности может возникнуть 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 потоков. Основным риском ликвидности, которым может быть подвержена Компания является обращение к ее источникам свободных средств в связи с выплатами по договорам страхования. Основная часть активов Компании представляет собой полностью ликвидные денежные средства и их эквиваленты.

Политика Компании направлена на обеспечение достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок без риска для репутации Компании, а также возникновения неприемлемых убытков. Также Компания осуществляет управление денежными потоками для обеспечения необходимой ликвидности при сохранении минимальных остатков на счетах.

(в тысячах российских рублей)

22. Концепция управления рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Анализ по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены активы и обязательства Компании, 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.

	0-3 мес.	*3-6 мес.*	*6-12 мес.*	*1-2 года*	*Более 2-х лет*	*На неопределенный срок*	*Итого*
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	379 198	–	–	–	–	–	**379 198**
Депозиты в банках	–	81 086	–	–	–	–	**81 086**
Предоплаты агентам	517 218	–	–	–	–	–	**517 218**
Дебиторская задолженность страхователей	13 083	–	–	–	–	–	**13 083**
Предоплаты и прочие активы	–	–	1 178	–	2 262	1 837	**5 277**
Доля перестраховщиков в резервах	–	–	–	10	–	–	**10**
Отложенные аквизиционные расходы	–	–	112	426	79 770	–	**80 308**
Отложенные налоговые активы	–	–	–	13 154	–	–	**13 154**
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	10 089	**10 089**
Итого активы	**909 499**	**81 086**	**1 290**	**13 590**	**82 032**	**11 926**	**1 099 423**
Обязательства							
Обязательства по договорам страхования	1 317	–	213	1 019	101 068	–	**103 617**
Предоплаченные страховые премии	655 089	–	–	–	–	–	**655 089**
Задолженность агентам	951	–	–	–	–	–	**951**
Прочая задолженность по операциям страхования	444	–	–	–	–	–	**444**
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	23 701	–	–	–	–	–	**23 701**
Итого обязательства	**681 502**	**–**	**213**	**1 019**	**101 068**	**–**	**783 802**
Нетто-позиция	**227 997**	**81 086**	**1 077**	**12 571**	**(19 036)**	**11 926**	**315 621**
Финансовые активы	392 281	81 086	–	–	–	–	**473 367**
Финансовые обязательства	2 712	–	213	1 019	101 068	–	**105 012**
Нетто-позиция	**389 569**	**81 086**	**(213)**	**(1 019)**	**(101 068)**	**–**	**368 355**
Кумулятивная нетто-позиция	**389 569**	**470 655**	**470 442**	**469 423**	**368 355**	**368 355**	**368 355**

3) Рыночный риск

Рыночный риск − это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: валютный риск, риск изменения процентной ставки и риск изменения рыночных цен.

а) Валютный риск

Валютный риск − это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

(в тысячах российских рублей)

22. Концепция управления рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Основные сделки Компании осуществляются в рублях, за исключением заключения договоров страхования выезжающих за рубеж в евро. Обязательства по таким договорам по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляли 1 317 тыс. руб. Руководство считает, что Компания по состоянию на 31 декабря 2014 г. не подвержена существенному валютному риску.

Ниже анализируются возможные изменения основных параметров при условии того, что прочие параметры являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на прибыль до налогообложения и капитал ввиду изменения справедливой стоимости монетарных активов и обязательств, чувствительных к изменению валютных курсов, включая обязательства в отношении требований по договорам страхования.

Диапазон допустимых изменений определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31 декабря 2014 г.	
	EUR/RUB +29,5%	***EUR/RUB -29,5%***
Влияние на чистую прибыль	(311)	311
Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику	(311)	311

б) Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки − это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. активы компании, на которые начислялся процентный доход, состояли из краткосрочных депозитов, признанных в составе денежных эквивалентов (со сроком погашения до 3 месяцев) с процентной ставкой в 8,34%, а также депозита в банке (со сроком погашения свыше 3 месяцев) со процентной ставкой в 28,08%. Все финансовые активы Компании, приносящие процентный доход представляют собой инструменты с фиксированными процентными ставками, поэтому руководство считает, что активы Компании не чувствительны к изменениям на рынке.

Компания отслеживает ситуацию с процентными ставками во избежание возможности возникновения существенного риска изменения процентных ставок, а также вытекающего из него риска, связанного с движением денежных средств.

В таблицах ниже представлен анализ гипотетического влияния изменений среднерыночных процентных ставок на статьи доходов, расходов и собственного капитала по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Влияние на статьи капитала представлено с учетом корректировок для целей налогообложения.

в) Ценовой риск

Ценовой риск Компании связан с финансовыми активами и обязательствами, стоимость которых подвержена колебаниям в результате изменения рыночных цен (долевыми инструментами). По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Компании не было таких инструментов, поэтому менеджмент считает, что Компания не подвержена риску изменения рыночных цен.

23. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки.

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к первому уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко второму уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки третьего уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Компании в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2014 г.:

	31 декабря 2014 г.			
	Уровень 1	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Итого***
Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	379 198	–	–	**379 198**
Депозиты банков	–	81 086	–	**81 086**
Итого активы, не оцениваемые по справедливой стоимости	**379 198**	**81 086**	**–**	**460 284**
Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	–	–	23 701	**23 701**
Итого обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости	**–**	**–**	**23 701**	**23 701**
Нетто-позиция	**379 198**	**81 086**	**(23 701)**	**436 583**

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке (Уровень 2 и 3), основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»,* связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержании взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Компания проводит сделки со своей материнской компанией в ходе обычной деятельности. Аквизиция договоров страхования от агента – материнской компании, инвестирование свободных денежных средств в депозиты в ОАО «Сбербанк России» осуществляются по обычным рыночным ставкам.

Для Компании связанными сторонами также являются компании под общим контролем. За период с 16 июня по 31 декабря 2014 г. операций и остатков с компаниями под общим контролем не было.

Ключевым управленческим персоналом является топ-менеджмент Компании, включая членов совета директоров. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании за период с 16 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г. составило 34 838 тыс. руб.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2014 год представлены ниже.

	Материнская компания	*Топ-менеджмент*	*Итого связанные стороны*	*Итого по отчетности*
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	379 198	–	**379 198**	**379 198**
Депозиты банков	81 086	–	**81 086**	**81 086**
Предоплаты агентам	517 218	–	**517 218**	**517 218**
Отложенные аквизиционные расходы	80 308	–	**80 308**	**80 308**
Итого активы	**1 057 810**	–	**1 057 810**	**1 057 810**
Обязательства				
Задолженность агентам	951	–	**951**	**951**
Прочая задолженность по операциям страхования	444	–	**444**	**444**
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	–	10 573	**10 573**	**23 701**
Итого обязательства	**1 395**	**10 573**	**11 968**	**25 096**
Доходы и расходы				
Процентные доходы	8 179	–	**8 179**	**8 179**
Аквизиционные расходы – всего	(1 448)	–	**(1 448)**	**(4 066)**
Операционные расходы	(97)	(34 838)	**(34 935)**	**(71 883)**
Итого доходы за минусом расходов	**6 634**	**(34 838)**	**(28 204)**	**(67 770)**

25. События после отчетной даты

8 января 2015 г. в ЕГРЮЛ зарегистрировано увеличение уставного капитала Общества до 130 000 тыс. руб. за счет денежного вклада в сумме 200 000 тыс. руб., внесенного в конце 2014 года единственным участником Общества и отраженного в настоящей отчетности как добавочный капитал.

24 февраля 2015 г. на Совете Директоров было рекомендовано единственному участнику Общества – ОАО «Сбербанк России» принять решение об увеличении собственных средств Компании на сумму 400 000 тыс. руб., из которых 5 000 тыс. руб. пойдет в увеличение уставного капитала и 395 000 тыс. руб. в увеличение добавочного капитала.

Международные рейтинговые агентства понизили прогноз по суверенному рейтингу Российской Федерации ввиду политической нестабильности на Украине, а также повысили геополитический риск в связи с перспективой введения экономических санкций со стороны США и ЕС, что может также привести к снижению уровня потенциальных инвестиций, оттоку капитала и прочим негативным экономическим последствиям.

Генеральный директор _____ / Х.Ш. Чобра

Заместитель генерального директора-финансовый директор _____ / Д.Г. Рахметов

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 36 листов

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Эрнст энд Янг" * МОСКВА * №108377