

ПАО «Страховая компания ГАЙДЕ»
Промежуточная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с Международными стандартами фи-
нансовой отчетности

30 сентября 2015 года

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2015 года	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 30 сентября 2015 года	5
Промежуточный отчет об изменениях в капитале по состоянию на 30 сентября 2015 года	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств по состоянию на 30 сентября 2015 года	7
Примечания, состоящие из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации	8
1. Основная деятельность	8
2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации	9
3. Основа представления информации	9
4. Принципы оценки финансовых показателей	10
Валюта представления данных промежуточной финансовой отчетности	10
Использование оценок	10
5. Краткое описание важнейших принципов учетной политики	10
Оценка справедливой стоимости	10
Финансовые инструменты	11
Финансовые активы	11
Займы и дебиторская задолженность	12
Прекращение признания Финансовых активов	12
Взаимозачет активов и обязательств	12
Денежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию	12
Запасы	13
Вознаграждение работникам	13
Основные средства	13
Снижение стоимости внеоборотных нефинансовых активов	13
Налогообложение	13
Капитал	14
Дивиденды	14
Резервы переоценки	14
Договоры страхования/перестрахования	14
Доходы и расходы	19
6. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики	19
7. Денежные средства и их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию	20
8. Депозиты в банках	20
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21
10. Металлические счета	21
11. Прочие финансовые активы	22
12. Дебиторская задолженность и предоплаты	22
13. Страховые резервы	22
14. Резерв и анализ изменения резерва незаработанной премии	25
15. Резерв и анализ изменения резерва убытков	25
16. Прочие активы	25
17. Кредиторская задолженность	26
18. Заработанные страховые премии	26
19. Аквизиционные расходы	27
20. Налог на прибыль	27
21. Приведение прибыли, отраженной в промежуточном отчете о прибылях и убытках, подготовленном в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), к прибыли, отраженной в промежуточном отчете о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе по МСФО	28
22. Капитал	29
23. Операционные риски	29

Условия ведения хозяйственной деятельности.....	29
Налогообложение	29
24. Факторы финансовых рисков	29
Рыночный риск	29
Кредитный риск	29
Риск ликвидности	30

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2015 года

		30 сентября 2015	31 декабря 2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию	7	65 489	163 390
Депозиты в банках	8	440 531	210 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9	132 796	124 982
Металлические счета	10	33 076	16 984
Займы выданные		-	1 526
Прочие финансовые активы	11	390	300
Дебиторская задолженность и предоплаты	12	301 886	300 266
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13,14	38 314	63 440
Доля перестраховщиков в резерве убытков	13,15	31 751	35 638
Оценка доли ожидаемой к получению суммы суброгаций	13,15	(5 071)	(12 014)
Отложенный налоговый актив	20	24 949	26 720
Основные средства и нематериальные активы		223 671	118 832
Прочие активы	16	5 243	3 985
ИТОГО АКТИВОВ		1 293 025	1 054 395
Обязательства			
Резерв незаработанной премии, брутто	13,14	627 854	505 965
Резерв убытков, брутто	13,15	342 170	325 626
Оценка ожидаемой к получению суммы суброгаций	13,15	(49 618)	(74 251)
Кредиторская задолженность	17	156 290	164 319
Прочие обязательства		2 318	7 361
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	20	16 834	3 755
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 095 848	932 775
Собственные средства			
Акционерный капитал		164 179	164 179
Расчеты с акционерами		100	-
Резерв переоценки основных средств		12 142	13 451
Нераспределенная прибыль прошлых лет	22	(56 010)	8 112
Нераспределенная/(убыток) прибыль периода	21	76 767	(64 122)
Чистые активы, принадлежащие акционерам Компании		197 178	121 620
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		197 178	121 620
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 293 026	1 054 395

Данный промежуточный отчет финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к промежуточной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью промежуточной финансовой отчетности

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по состоянию на 30 сентября 2015 года

		9мес. 2015	2014
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии - нетто-перестрахование		1 136 641	1 088 570
по прямому страхованию	18	1 224 382	1 257 923
доля перестраховщиков	18	(87 741)	(169 353)
Изменение в резерве незаработанной премии - нетто перестрахование		(147 015)	(219 824)
изменение в резерве незаработанной премии, брутто	14,18	(121 889)	(255 456)
изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	14,18	(25 126)	35 632
Чистая сумма заработанных страховых премий		989 626	868 746
Выплаты по договорам страхования - нетто-перестрахование		(565 225)	(555 325)
по прямому страхованию		(654 002)	(654 964)
доля перестраховщиков		88 777	99 639
Изменение в резервах убытков - нетто перестрахование		(20 430)	(185 733)
изменение в резервах убытков, общая сумма	15	(16 544)	(201 202)
изменение доли перестраховщика в резервах убытков	15	(3 886)	15 469
Изменение оценки ожидаемой к начислению суброгации	15	(24 633)	74 251
Изменение доли перестраховщиков в ожидаемых к начислению суброгаций	15	6 943	(12 014)
Чистая сумма произошедших убытков		(603 345)	(678 821)
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование		25 459	44 924
Аквизиционные расходы	19	(222 873)	(291 903)
Расходы по сопровождению договоров страхования и перестрахования		(4 268)	(34 966)
Отчисления от страховых премий		(8 446)	-
Прочие доходы (расходы) от страховой деятельности		-	(5 175)
Результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов по страховым операциям		176 154	(97 195)
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами		12 127	(6 658)
Дивиденды полученные		32	16
Процентные доходы		33 678	25 093
Процентные расходы		(3 209)	-
Прочие операционные доходы		68 815	87 412
Административные и прочие операционные расходы		(192 194)	(99 478)
Прибыль до налогообложения		95 402	(90 810)
Расчеты по налогу на прибыль	20	(18 635)	26 688
Прибыль за год	21	76 767	(64 122)
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств с учетом отложенных налогов		-	5 275
Итого прочий совокупный доход за год		-	5 275
Итого совокупный доход за год		76 767	(58 847)

Данный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к промежуточной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью промежуточной финансовой отчетности

Промежуточный отчет об изменениях в капитале по состоянию на 30 сентября 2015 года

	Принадлежит акционерам компании				Итого собственных средств
	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	
Остаток на 1 января 2014	164 179	8 176	-	8 112	180 467
Увеличение капитала	-	-	-	-	-
Прибыль за 2014 год	-	-	-	(64 122)	(64 122)
Переоценка основных средств	-	5 275	-	-	5 275
Распределение прибыли в пользу собственников	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (расход) за 2014 год	-	5 275	-	-	5 275
Остаток на 31 декабря 2014	164 179	13 451	-	(56 010)	121 620
Остаток на 1 января 2015	164 179	13 451	-	(56 010)	121 620
Прибыль за 2015 (9 мес.) год	-	-	-	76 767	76 767
Предоплата Акционеров	-	-	100	-	100
Прочий совокупный доход (расход) за 2015 (9 мес.) год	-	(1 309)	-	-	(1 309)
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 (9 мес.) год	-	(1 309)	-	-	(1 309)
Остаток на 30 сентября 2015	164 179	12 142	100	20 757	197 178

Данный промежуточный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к промежуточной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью промежуточной финансовой отчетности

Промежуточный отчет о движении денежных средств по состоянию на 30 сентября 2015 года

	9 мес. 2015	2014 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления всего:	1 274 870	1 235 306
в том числе:		
Страховых премий	1 075 458	1 091 537
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	6 834	13 294
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям, получению годовых остатков, абандону	64 350	71 148
В оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	88 066	42 580
Проценты полученные	26 798	15 317
Прочие поступления	13 364	1 430
Платежи всего:	(1 075 401)	(1 139 049)
в том числе:		
Страховые премии, переданные в перестрахование	(51 020)	(23 901)
Страховые выплаты	(568 397)	(714 940)
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков	(11 052)	(17 580)
Оплата аквизиционных расходов	(67 649)	(88 008)
По требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(76 669)	(32 466)
Потерпевшим по прямому возмещению убытков	(84 365)	(43 747)
Прочие расходы по обслуживанию договоров страхования	(7 658)	(4 871)
Прочие платежи по текущей деятельности	(164 215)	(206 293)
Проценты уплаченные	(2 792)	-
Прочие платежи	(32 877)	(6 771)
Налог на прибыль	(8 707)	(472)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	199 469	96 257
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(80 697)	-
Приобретения инвестиций	(5 000)	(5 457)
Продажа инвестиций	10 223	54 715
Прочие поступления	324 180	319 616
Прочие платежи	(547 832)	(491 922)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(299 126)	(123 048)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	-	(1 851)
Чистые поступления (погашения) заемных средств	-	45 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	43 149
Величина влияния изменений курса валют	1 756	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(97 901)	262 454
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	65 489	163 390

Данный промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к промежуточной финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью промежуточной финансовой отчетности

Примечания, состоящие из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации

1. Основная деятельность

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором Татьяной Михайловной Гай.

Финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного Акционерного Общества «Страхования компания ГАЙДЕ» (ПАО «СК ГАЙДЕ»), далее - Компания.

Регистрационный номер 0630.

Компания осуществляет свою деятельность на рынке страховых услуг с 1995 года.

Компания зарегистрирована в Регистрационной Палате при Министерстве экономики Российской Федерации 22 декабря 1995 года за № Р-5520.16. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 004009645, серия 78, от 19.08.2002.

Местонахождение: 191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский проспект, дом 108, Лит. А.

Постановка на учет в налоговом органе: Межрайонная ИФНС России №4 по Санкт-Петербургу, серия 78 № 006853863, 27.12.2002 года.

Лицензии на осуществление страхования СИ №0630, СЛ №0630 ОС №0630-03, ОС №0630-04, ОС №0630-05 от 30.03.2015. Срок действия неограничен.

Перечень видов страхования, которые осуществляются в соответствии с действующими лицензиями на право осуществления страховой деятельности:

- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Добровольное медицинское страхование;
- Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- Страхование средств водного транспорта;
- Страхование грузов;
- Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, в том числе обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- Страхование финансовых рисков;
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение при перевозках вреда в результате аварии на опасном объекте.

Оплаченный размер уставного капитала на 30.09.2015 составляет 150 000 000 рублей.

Компанией выпущено 9 230 770 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 16,25 рублей. Все акции полностью оплачены.

№ пп	Акционеры	Доля владения, %	Сумма, тыс.руб.
1	ООО "Модуль"	76,01%	114 013
2	Гай Татьяна Михайловна	12,42%	18 634
3	Савельев Александр Васильевич	10,00%	15 000
4	Прочие акционеры с долей владения в капитале менее 1,0%	1,57%	2 353
	Итого	100,00%	150 000

Компания передаёт основной портфель своих рисков в перестрахование через брокеров:

- ООО «ГЛИНСО-Страховые брокеры»;
- SIA MAI REINSURANCE BROKERS;

Брокеры размещают риски Компании на специальных условиях в страховых/перестраховочных компаниях таких как:

SCOR Re, Hannover Re (рейтинг кредитоспособности Standard & Poor's – AA-), Polskie Towarzystwo Reasekuracyjne S.A (рейтинг кредитоспособности Standard & Poor's – BBB+), АО «Транссибирская перестраховочная корпорация» (рейтинг кредитоспособности «Эксперт РА» – А+), ООО «Российское лесопромышленное перестраховочное общество» (рейтинг кредитоспособности «Эксперт РА» – А), ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ», ООО «Страховая и перестраховочная компания Юнити» (рейтинг кредитоспособности «Эксперт РА» – А++) и другие.

2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 12,0% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,6749руб. до 69,6640руб. за доллар США;
- В январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а Moody's Investors Service понизило его до отметки Ba1 в феврале 2015 года, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 737 до 1 036 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 11,0% годовых в сентябре 2015 года.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Но Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Перспективы будущей экономической стабильности России в основном зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, и от законодательных, нормативных и политических обстоятельств, находящихся вне контроля Компании. Прилагаемая финансовая отчетность отражает мнение менеджмента по поводу влияния российской деловой среды на деятельность и финансовую позицию Компании.

3. Основа представления информации

Компания подготовила финансовую отчетность, соответствующую МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в отношении отчетного периода, завершившегося 30 сентября 2015 г., вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2014 г.

Промежуточная Финансовая отчетность подготовлена для использования в управленческих целях согласно решению принятому руководителем Компании.

Компания применила следующие исключения:

В отношении договоров страхования правила МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Основные средства, находящиеся в собственности Компании, за исключением недвижимости, отражались в финансовой информации по стоимости, эквивалентной их стоимости согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации («РСБУ»). Компания приняла решение считать соответствующие суммы условной первоначальной стоимостью этих активов, поскольку их стоимость согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации, сопоставима с их исторической стоимостью. Недвижимость отражается по переоцененной стоимости. Последняя переоценка проводилась на 31.12.2014 года.

Компания ведет учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета с учётом особенностей обусловленных страховым законодательством Российской Федерации. Промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей и соответствующим образом скорректирована для ее приведения в соответствие с МСФО. Данные корректировки включают ряд реклассификаций с целью отражения экономической сущности проведенных операций, включая реклассификацию активов и обязательств, прибылей и убытков в соответствующие статьи промежуточной финансовой отчетности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам промежуточной финансовой отчетности (МСФО), и полностью им соответствует.

4. Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые активы оценивались по справедливой стоимости.

Валюта представления данных промежуточной финансовой отчетности

Финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Компании. Все данные промежуточной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в промежуточной финансовой отчетности периодам, за исключением специально оговоренных случаев. Для целей промежуточного Отчета о финансовом положении существенной признается сумма, составляющая 10% от валюты промежуточного Отчета о финансовом положении. Для целей промежуточного Отчета о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе существенной признается сумма, составляющая 10% от выручки за отчетный период.

Ниже приводятся основные принципы учетной политики Компании.

5. Краткое описание важнейших принципов учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же как приобретенные инструменты. Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи, а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они либо предназначены для торговли, либо определены в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся предназначенным для торговли, может быть определен в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Компании, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Такие финансовые активы отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «дивиденды полученные» и «процентные доходы», соответственно Отчете о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном выше (Оценка справедливой стоимости).

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, средства в банках и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

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

Эффективная ставка процента - это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления (не включая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения.

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

Прекращение признания Финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов исключительно в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне.

Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в отчете о совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Денежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в денежные средства и срок погашения которых составляет не более трех месяцев.

Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в промежуточный отчет о движении денежных средств.

Запасы

Запасы – это краткосрочные активы, которые используются или будут использоваться в выполнении работ и оказании услуг, а также используются для управленческих нужд Компании.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: чистой возможной цены продажи и себестоимости. Себестоимость изготовления включает в себя затраты на приобретение и прочие затраты.

Вознаграждение работникам

Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни признаются в том отчетном периоде, когда услуги были оказаны сотрудниками Компании. Компания начисляет резерв по неиспользованным отпускам. Расходы по отпуску включаются в промежуточный отчет о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе. Взносы в пенсионный фонд учитываются, как пенсионные планы с установленными взносами и отражаются в составе текущих обязательств.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и резерва на снижение стоимости. Стоимость существенных обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется.

Затраты на обслуживание, текущий ремонт и незначительные обновления относятся на расходы по мере их возникновения. Незначительные обновления включают расходы, в результате которых не происходит качественного технического усовершенствования данного объекта. Прибыли и убытки от выбытия основных средств включаются в составе прибылей и убытков промежуточного отчета о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе по мере их возникновения.

В стоимость основных средств не включается первоначальная оценка затрат на ликвидацию объектов основных средств.

Амортизация основных средств начисляется по линейному методу в течение их остаточного срока полезной эксплуатации.

Ниже указаны оставшиеся сроки полезного использования различных активов:

Актив	Срок полезного использования
Здания	50 лет
Машины и оборудование	2-10 лет
Транспортные средства	5-7 лет
Производственный и хозяйственный инвентарь	3 года
Прочие	2-5 лет

Снижение стоимости внеоборотных нефинансовых активов

На каждую дату составления бухгалтерского баланса руководство производит оценку признаков снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой стоимости. В случае выявления такого снижения, балансовая стоимость уменьшается до оценочной возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и стоимости от использования.

Для целей определения снижения стоимости отдельные активы объединяются в группы, генерирующие денежные потоки, на уровне наименьших идентифицируемых групп активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов (генерирующие группы активов).

Сумма снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой отражается в составе прибылей и убытков промежуточного отчета о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе в периоде, в котором такое снижение было выявлено. Резервы по обесценению, восстанавливаются с отражением соответствующего дохода, по мере изменения факторов, послуживших причиной образования этих резервов.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению, которые включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации, в которой зарегистрирована Компания.

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Состояние обязательств на конец отчетного периода по налогообложению отражено в Отчете о финансовом положении. Анализ и влияние расходов по налогообложению отражены в Отчете о Прибыли и Убытке и прочем совокупном доходе. Анализ возникновения и изменения отложенных налогов отражен в Примечании 20.

Помимо этого, в Компании действуют различные операционные налоги и сборы, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Капитал

Собственный капитал Компании состоит из капитала (первоначально вложенного, а также дополнительных инвестиций собственниками) плюс, накопленные доходы за минусом расходов и любых распределений (изъятий).

Состав капитала включает следующие позиции:

- Уставный капитал;
- накопленная нераспределенная прибыль/убыток;
- резервы переоценок.
- прочие резервы.

Акционерный капитал

При первоначальном признании уставный капитал признанный долевым инструментом, отражается по его справедливой стоимости после признания стоимость долевых инструментов не изменяется.

Дополнительные средства, внесенные учредителями в капитал Компании, учитываются в составе нераспределенной прибыли.

Использование добавочного капитала для увеличения уставного капитала не допускается.

Дивиденды

Дивиденды могут быть выплачены в виде денежных средств, имущества или долговых ценных бумаг. Объявленные дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были утверждены акционерами до даты или на дату окончания отчетного периода. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения промежуточной финансовой отчетности к выпуску.

Резервы переоценки

Резервы переоценок формируются в результате отражения части активов Компании по справедливой стоимости.

Договоры страхования/перестрахования

Страховые контракты - это контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты также могут содержать финансовый риск. В целом Компания определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страховые операции

Премии по договорам страхования признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся к заработанной премии пропорционально сроку действия договоров страхования.

Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются в составе начисленных премий.

Страховые премии отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Если договор страхования, не соответствует критериям признания МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», премии по такому договору исключаются из объема признанных страховых операций:

Не признаются страховые премии, расходы не отражаются как убытки по такому договору страхования, страховые обязательства (страховые резервы) не формируются.

Применимыми стандартами для отражения операций по таким договорам будут МСФО (IAS) 18 «Выручка» или МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Страховщик тестирует следующие активы на предмет обесценения:

- дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования;
- дебиторская задолженность по суброгационным и иным аналогичным требованиям;
- задолженность перестраховщиков по страховым выплатам;
- депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
- доля перестраховщиков в резервах.

Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается исходя из оценки Компанией возможности взыскания задолженности с дебиторов. Если происходит снижение кредитоспособности какого-либо из крупных клиентов-дебиторов или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками превышают оценки Компании, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Если Компания определяет, что не существует объективного подтверждения факта обесценения конкретной дебиторской задолженности, независимо от суммы, такая дебиторская задолженность будет включена в категорию дебиторов с близкими характеристиками кредитного риска, и совокупная дебиторская задолженность по данной категории тестируется на предмет обесценения. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности должников погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки по группе дебиторов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, определяются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых активами, и имеющегося опыта руководства Компании в оценке возможной просрочки погашения задолженности в результате прошлых событий, связанных с убытком, а также в отношении возможности взыскания просроченной задолженности. Прошлый опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и исключения влияния ранее имевших место условий, которые отсутствуют в настоящий момент.

Компания передаёт отдельные риски в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача риска в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями в случае возникновения страхового события. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами по контрактам, переданным в перестрахование, и в соответствии с индивидуальными условиями каждого заключённого и признанного договора перестрахования. Активы, признанные по договорам перестрахования, включают возмещения доли убытков к получению от перестраховочных компаний, у которых размещён страховой риск, включая расходы по урегулированию убытков.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по уплате премий перестраховщикам за размещённый у них риск.

Долгосрочные договоры страхования, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, по которым величина страховой суммы и страховой премии изменяется ежегодно, следует рассматривать как договоры страхования, заключаемые на один год с условием обязательной пролонгации. Страховую премию по таким договорам страхования следует начислять ежегодно с учетом срока несения ответственности в пределах установленной страховой суммы на соответствующий год.

Страховая премия по договору страхования, действие которого распространяется на период до даты заключения (ретроактивное страхование), признается в отчетности на дату заключения договора страхования.

Это же применимо к договорам перестрахования.

По договорам страхования по генеральному полису, как правило, в момент подписания генерального полиса переход риска не происходит. Признание страховой премии осуществляется по мере оформления отдельных страховых полисов, содержащих конкретные условия перехода риска. Денежные средства, полученные от страхователя в счет уплаты страховой премии до заключения отдельных страховых полисов, отражаются в отчетности как кредиторская задолженность по предоплате.

Страховые премии, переданные в перестрахование, представляют собой расходы, уменьшающие признанные доходы в виде страховых премий по перестрахованным договорам страхования (сострахования, перестрахования). Порядок признания расходов в виде страховых премий, переданных в перестрахование, аналогичен порядку признания страховых премий.

Расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат: заключение договора перестрахования или начало перестраховочной защиты (несение перестраховщиком риска).

По договорам облигаторного перестрахования расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются одновременно с признанием дохода в виде страховых премий, поскольку имеется соглашение о переходе части риска к перестраховщику с момента принятия риска перестрахователя.

По непропорциональным договорам облигаторного перестрахования (эксцедента убытка или эксцедента убыточности) плата за перестрахование определяется исходя из объема и характеристики портфеля договоров, риски по которому передаются в перестрахование. При этом в момент уплаты страховой премии перестраховщику не известен конкретный объем риска, который передается, поскольку часть договоров, попадающих в перестраховочную защиту, не заключены.

Дополнительная премия по договорам непропорционального перестрахования, уплачиваемая сверх минимальной депозитной премии, признается расходом для перестрахователя (доходом для перестраховщика) в том периоде, к которому относится перестрахование.

По договорам, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, применяется метод начисления – доходом признается вся страховая премия, являющаяся оплатой страхового риска, переданного страховщику.

Если договор содержит механизм, обязательный для обеих сторон, по которому следствием неоплаты очередного взноса является прекращение несения страховщиком риска, либо его существенное снижение, так что риск перестает быть значительным, страховая премия признается только в части оплаченного периода ответственности.

Если неоплата взноса приводит к возникновению права страховщика на отказ от страхования, страховая премия признается доходом в полном объеме в момент признания.

Страховые премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере страховых премий с учетом всех изменений или уточнений, возникающих в учетном периоде в отношении этих премий, причем дополнительные премии или возврат премий рассматривается как уточнение размера первоначальной премии.

При досрочном прекращении договоров страхования неоплаченная часть дебиторской задолженности страхователей, относящаяся к периоду, в котором страхование не осуществлялось, рассматривается как уменьшение страховой премии.

Суммы возврата страховой премии за не истекший период страхования отражаются в отчетности отдельной статьей (аннулированные страховые премии), показатель которой уменьшает размер страховых премий.

Страховые выплаты

Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Страховые выплаты являются компонентом расхода и отражаются в отчетности страховщиков: страховые выплаты;

доля перестраховщиков в страховых выплатах;

Страховая выплата признается тогда, когда обязательство перед выгодоприобретателями исполнено путем оплаты денежными средствами, предоставлением возмещения в натуральной форме, оплатой медицинских услуг и т.д. Долю перестраховщиков в страховых выплатах перестрахователи признают в составе доходов в том отчетном периоде, в котором произведено признание страховых выплат по перестрахованным договорам страхования, сострахования и перестрахования. В некоторых случаях по договорам непропорционального перестрахования (эксцедент убытка или эксцедент убыточности), по которым перестрахован риск по отдельному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования), доля перестраховщиков начисляется на конец соответствующего периода перестраховочного покрытия по результатам определения финансового результата по перестрахованному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования) в соответствии с условиями указанных договоров непропорционального перестрахования.

Выплаты, осуществленные по договорам, не признаваемым таковыми согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», не включаются в статью выплат в отчетности. Они могут быть признаны как расходы, связанные с получением доходов, каковыми признаются поступления по таким договорам.

Аквизиционные расходы

Под аквизиционными затратами понимаются затраты, связанные заключением договоров страхования.

К прямым аквизиционным затратам относятся уплачиваемые вознаграждения и комиссии, стоимость составления договоров, оплата услуг страховых посредников, иные аналогичные расходы. К косвенным аквизиционным затратам относятся затраты на привлечение клиентов, административные расходы подразделений, осуществляющих поиск, привлечение клиентов, офисов и отделов продаж и тому подобные расходы. Аквизиционные затраты в виде комиссионного вознаграждения страхо-

му посреднику за заключение договора страхования капитализируются и включаются в состав расходов по мере признания страховой премии доходом. Актив в виде отложенных аквизиционных затрат признается при заключении договора страхования. В дальнейшем он оценивается по амортизированной стоимости в соответствии с методом эквивалентного учета (амортизируется по мере признания заработной страховой премии). Прекращение признания отложенных аквизиционных затрат происходит одновременно с прекращением признания страхового обязательства в части резерва незаработанной премии.

Страховые резервы

Компания формирует страховые обязательства по договорам страхования в каждом отчетном периоде:

1. Резерв незаработанной премии – рассчитывается методом *pro rata temporis*. Признаётся в момент начала страховой ответственности и до момента их истечения. Основой для расчёта является начисленная страховая брутто-премия пропорционально сроку действия договора, с одновременным формированием отложенных аквизиционных расходов, в части доли вознаграждения страховым агентам и брокерам;

2. Дополнительный резерв неистекшего риска в случае выявления неадекватности оценки страховых обязательств. Суть выполнения проверки адекватности оценки страховых обязательств состоит в том, чтобы сравнить страховые резервы, рассчитанные с использованием исторических предположений, с текущей оценкой будущих денежных потоков, связанных с данной группой договоров страхования. При этом базис для проведения проверки (продолжения деятельности, завершения деятельности и т.п.) следует выбирать с учетом текущих планов деятельности объекта оценивания. Проверку адекватности оценки страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни следует выполнять для резерва незаработанной премии. Тем не менее, такая проверка также может выполняться и для резервов убытков. Однако если резервы убытков рассчитываются с использованием актуарных принципов, то этот расчет сам по себе является проверкой адекватности обязательств, так как выполняется с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков. При проведении проверки адекватности страховых обязательств может рассматриваться как организация в целом, так и отдельные направления деятельности организации. Проверка адекватности оценки страховых обязательств может проводиться с учетом сумм, возмещаемых по договорам перестрахования.

3. Совокупный резерв убытков представляет собой оценку обязательств страховой компании по страховым претензиям, которые произошли ранее отчетной даты и не были урегулированы или были урегулированы не полностью до ее наступления. Такие страховые претензии могут быть как заявленными, но не урегулированными, так и произошедшими, но не заявленными. Таким образом, в совокупном резерве убытков могут быть выделены. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и Резерв произошедших, но неурегулированных убытков (РПНУ).

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) формируется, если страхователем (перестрахователем) был заявлен убыток по договору страхования (договору, принятому в перестрахование), но обязательство страховщика (перестраховщика) по осуществлению страховой выплаты (возмещению доли в страховой выплате по перестрахованному договору) на отчетную дату не исполнено или исполнено не в полном объеме, в том числе в связи с возобновлением убытков (например, в результате судебного разбирательства). Величина резерва заявленных, но не урегулированных убытков основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях. Оценка будущих выплат производится индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. Оценки отражают компетентное суждение персонала, занимающегося урегулированием убытков, и основываются на общепринятой практике формирования страховых резервов, а также природе и сумме заявления. По массовым видам страхования также допускается формирование резерва заявленных, но не урегулированных убытков на основе усредненного подхода, при котором оценка резерва заявленных, но не урегулированных убытков для каждого убытка из установленной группы (выделенной, исходя из принадлежности к страховому риску, объекту страхования и других факторов, влияющих на величину ущерба) рассчитывается как усредненная величина ущерба по убыткам, относящимся к той же группе убытков. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков формируется специалистами по урегулированию убытков.

4. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи:

- со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного или предшествующего ему периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;
- со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они по каким-либо причинам не были включены в резерв заявленных, но не урегулированных убытков;
- с развитием резервов по уже заявленным страховым случаям (допускается формирование отрицательного резерва, если оценки резервов заявленных, но неурегулированных убытков являются завышенными);

- с возобновленными убытками, т.е. убытками, которые уже были заявлены и считались полностью урегулированными, но по каким-либо причинам требуют дополнительных выплат (например, «судебные» убытки);
- с убытками, о факте наступления которых актуарию известно на основе служебной информации, однако на отчетную дату они не были заявлены страховщику (латентные убытки).
- Анализ обязательств по наступившим страховым случаям может быть произведен на основе треугольника оплаченных убытков или треугольника состоявшихся убытков в рублях. При наличии статистики может быть использован треугольник, выраженный в количестве выплат или страховых случаев.

При расчете РПНУ данные Компании тестируются с помощью разных методов:

1. Метод цепной лестницы.
2. Метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) классический.
3. Метод Кейп-Код (CapeCode).
4. Аддитивный метод.
5. Метод Бюльмана-Штрауба (Bulman-Straub).
6. Метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) с выровненным значением угловой ячейки.
7. Метод Бенктандера, построенный на основе комбинации модифицированного метода цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Методы 1-3 тестируются на основании возможных комбинаций расчета применяемых коэффициентов развития и убыточности, в частности:

- Коэффициент развития по периоду развития, выбранный как кумулятивный среди индивидуальных коэффициентов развития.
- Коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных коэффициентов развития – для измерения возможной флуктуации индивидуальных коэффициентов развития.
- Коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных коэффициентов развития – для измерения возможных трендов коэффициентов развития.
- Кумулятивный коэффициент убыточности;
- Средний коэффициент убыточности;
- Взвешенный коэффициент убыточности.

Итоговое значение РПНУ выбирается на основе анализа применимости метода расчета к характеру данных, виду страхования и объему подписанной премии состоявшихся убытков.

5. Резерв расходов на урегулирование убытков предназначен для покрытия будущих расходов, которые прямо (например, расходы на оплату независимого оценщика) или косвенно (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков) относятся к урегулированию убытков.

6. Оценка ожидаемой к получению суммы регрессов (суброгаций, годных остатков) предназначена для учета будущих поступлений от третьих лиц, которые ожидаются в связи с урегулированием убытков.

7. Расчет доли участия перестраховщиков в страховых резервах производится одновременно с расчетом страховых резервов.

7.1. Доля перестраховщика (перестраховщиков) в РНП определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. При расчете долей перестраховщиков страховых резервов учитываются следующие параметры договоров исходящего перестрахования:

- 1) срок действия договора исходящего перестрахования;
- 2) база лет действия договора исходящего перестрахования (перестрахование на базе страхового года или перестрахование на базе календарного года);
- 3) порядок применения договоров исходящего перестрахования в том случае, когда прямой договор перестрахован сразу несколькими исходящими договорами (далее – система приоритетов).

7.2. Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ производится отдельно по каждому убытку и по каждому договору исходящего перестрахования, под защиту которого попадает убыток в соответствии с условиями договора исходящего перестрахования.

7.3. Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится по учетной группе (виду страхования, линии бизнеса) в целом либо по группе договоров страхования, для которой в отдельности был рассчитан РПНУ. Доля перестраховщика в РПНУ рассчитывается, как правило, пропорционально отношению доли перестраховщиков в заработанной премии к заработанной премии, но может быть использована и иная методологии в зависимости от специфики начислений перестраховочных показателей, характера вида страхования и объема страховых премий.

8. Проверка адекватности сформированных на более ранние отчетные даты резервов убытков (run-off анализ).

При составлении отчетности в соответствии с МСФО проводится регулярный и детальный анализ изменения резервов убытков. Ретроспективный анализ проводится на основании собственной статистики страховщика о фактической оплате убытков и текущих оценках резервов убытков. Цель проведения ретроспективного анализа – выявление возможной величины погрешности оценки резер-

вов убытков, то есть величины избытка/дефицита резервов, отнесенной к первоначальной величине резервов. Данная возможная погрешность оценки резервов убытков характеризует точность первоначально проведенной оценки.

Доходы и расходы

Доходы – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения суммы активов, либо уменьшения суммы обязательств и резервов, что выражается в увеличении капитала, не связанного с уставными взносами владельцев.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов, либо увеличения суммы обязательств и резервов, что выражается в уменьшении капитала, не связанного с его распределением между владельцами.

Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод, имеется в случае, когда Компания получила в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении его получения.

Таким образом, согласно принципу реализации доходы от обычных видов деятельности могут быть признаны при выполнении следующих условий: оказание услуг осуществлено;

- наличие письменной, устной или иной договоренности/договора;
- цена продукции/услуг точно известна или может быть надежно определена;
- получение оплаты гарантировано.

К финансовым доходам и расходам относятся доходы и расходы, вытекающие из финансовой деятельности Компании. Под финансовой деятельностью понимается деятельность Компании по управлению денежными средствами, вложению денежных средств с целью извлечения дохода, предоставлению и привлечению финансирования. Момент признания доходов и расходов наступает с признанием получения и уменьшения экономических выгод.

Выручка по всем видам оказанных услуг признается в полном объеме. Выручка оценивается в сумме равной величине поступления денежных средств (иных активов) и (или) величине ожидаемого возмещения. Доходами в виде всей суммы страхового взноса, причитающегося к получению, признаются на дату возникновения ответственности Страховщика перед Страхователем, вытекающей из условий договоров страхования.

Прочие доходы страховщика

а) Страховщик может получить право требования к третьим лицам возмещения части или всех расходов (т.е. суброгация). Признание причитающихся к получению сумм по суброгационным и регрессным требованиям следует осуществлять не ранее, чем в момент осуществления страховой выплаты в денежной либо натуральной форме.

Должно быть установлено лицо, ответственное за ущерб, с которого будет взыскиваться соответствующие суммы.

б) Право страховщика продать (как правило, поврежденное) имущество, приобретенное в процессе урегулирования претензий (т.е. полученного в порядке абандона).

в) танъема (расчетное вознаграждение в виде платы за передачу в перестрахование низко убыточных рисков) признается доходом cedenta и расходом перестраховщика в том периоде, когда факт ее оплаты и размер могут быть однозначно установлены.

6. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство использует различные оценки и допущения, которые могут влиять на величину оценки активов и обязательств, а также на информацию в примечаниях к данной отчетности. Руководство также выносит определенные суждения при применении положений учетной политики. Такие оценки и суждения постоянно анализируются на основе исторических данных, прогнозов и ожиданий, относительно будущих событий, которые представляются обоснованными с учетом складывающихся обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок, и руководство может пересмотреть свои оценки в будущем, как в положительную, так и в отрицательную сторону с учетом фактов, связанных с каждой оценкой.

Ниже приведены допущения, которые могут иметь наиболее существенное влияние на показатели промежуточной финансовой отчетности, а также оценки, которые могут привести к значительным изменениям в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Налоговое законодательство и потенциальные налоговые доходы и расходы

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

Потенциальные налоговые доходы и расходы Компании оцениваются руководством по состоянию на каждую отчетную дату. Обязательства по налогу на прибыль оцениваются руководством в соответ-

ствии с действующим законодательством. Обязательства по пеням, штрафам и налогам, кроме налога на прибыль, по состоянию на отчетную дату признаются в соответствии с наиболее вероятной оценкой руководства предстоящих расходов по этим налогам.
Допущения, использованные при определении суммы резервов, приведены ниже.

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности создается исходя из оценки Компании платежеспособности конкретных покупателей и возмещаемой стоимости долга, равной текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств. Если происходит ухудшение кредитоспособности какого-либо из крупных покупателей или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками выше или ниже оценки Компании, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Начисления (и восстановления) резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности могут быть существенными.

7. Денежные средства и их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию

В составе денежных средств, их эквивалентов и денежных средств с ограничением к использованию в отчете о финансовом положении отражены наличные денежные средства и средства находящиеся на счетах в коммерческих банках.

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Касса организации	1 282	311
Расчетные счета	20 949	118 227
Валютные счета	8 142	16 611
Денежные средства с ограничением к использованию	35 116	28 241
Итого	65 489	163 390

По состоянию на 30 сентября 2015 г. денежные средства Компании размещены в следующих банках:

Наименование коммерческого банка	Кредитный рейтинг (Moody's Investors Service)	Валюта	Сумма
АО «АЛЬФА-БАНК»	Ba2	RUB	4 759
ПАО «Банк ВТБ 24»	Ba1	RUB	650
ПАО «МДМ Банк»	-	RUB	8
ПАО «Сбербанк России»	Ba2	RUB	5 080
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	B1	RUB	10 452
Итого			20 949
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	B1	EUR	4 152
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	B1	USD	3 990
Итого			8 142

На 30 сентября 2015 г. Компания имела следующие денежные средства с ограничением к использованию:

Наименование коммерческого банка	Специальные фонды	Кредитный рейтинг (Moody's Investors Service)	Валюта	Сумма
АО «АЛЬФА-БАНК»	НССО-ОПО	Ba2	RUB	10 000
ПАО «Транскапиталбанк»	НССО-ОСОП	B1	RUB	11 341
ПАО «Транскапиталбанк»	ПВУ	B1	RUB	13 775
Итого				35 116

8. Депозиты в банках

Банковские депозиты по срокам погашения:

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Погашение свыше 30 дней	440 531	171 330
Погашение до 30 дней	-	39 016
Итого	440 531	210 346

Банковские депозиты со сроком погашения свыше 30 дней по состоянию на 30 сентября 2015 г. включают:

Наименование банка	Кредитный рейтинг (Moody's Investors Service)	Сумма депозитов	Величина процентной (эффективной) ставки
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	B1	301419	8-15,22%
АО «Россельхозбанк»	Ba2	59 964	11,41-12,18%
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	B1	10 343	3,02%
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	B1	24 372	2,21%
ПАО «Сбербанк России»	Ba2	44 433	10,18-11,52%
Итого		440 531	

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы, которые Компания имела на 30 сентября 2015, представлены ниже:

	Кредитный рейтинг (Moody's Investors Service) на 30 сен- тября 2015	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Корпоративные Акции			
Акции Лукойл	-	433	429
Акции РусГидро	-	255	227
Акции Аэрофлот	-	757	693
Итого Акции		1 445	1 349
Облигации			
Федеральные государственные ценные бумаги, Государственные ценные бумаги субъектов РФ и муниципальные ценные бумаги			
	-	47 757	46 178
Облигации БСПБ, 8	B1	34 182	30 921
Облигации РСХБ, 4	Ba2	8 220	7 872
Облигации РСХБ, 7	Ba2	27 949	25 940
Облигации, Русфинанс, 09	Ba1	-	5 042
Обл. ВТБ, 6	Ba2	3 203	2 985
Обл. Газпромнефть, 4	Ba1	1 265	1 077
Обл. Газпромнефть, 8	Ba1	1 526	-
Облигации МТС, 5	-	467	-
Облигации МТС, 7	-	3 305	-
Итого Облигации		127 874	120 015
Банковский вексель			
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	B1	3 477	3 618
Итого вексель		3477	3618
Всего		132 796	124 982

По состоянию на 30 сентября 2015 г. Компания имеет процентный вексель (10%) с погашением не ранее 09.08.2016.

10. Металлические счета

По состоянию на 30 сентября 2015 г. Компания имела металлический счет:

Коммерческий банк	Вид вклада	Кредитный рейтинг (Moody's Investors Service) на 30 сен- тября 2015	30 сентября 2015		31 декабря 2014	
			Вес, гр.	Сумма	Вес, гр.	Сумма
ПАО «Сбербанк России»	золото	Ba2	13 811	33 076	7 914	16 984
Итого				33 076		16 984

Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы - золото на 30.09.2015 – 2 394,9000 руб./грамм.

11. Прочие финансовые активы

По состоянию на 30 сентября 2015 г. Компания имела вложения в ассоциированные компании: ООО «МЦ ГАЙДЕ» и ООО «ДМЦ ГАЙДЕ».

Наименование	30 сентября 2015		31 декабря 2014	
	Доля владения, %	Сумма	Доля владения, %	Сумма
ООО "МЦ ГАЙДЕ"	9,10	300	9,10	300
ООО "ДМЦ ГАЙДЕ"	20,00	90	0,00	-
Итого		390		300

В промежуточной финансовой отчетности результаты деятельности ассоциированных компаний не консолидировались.

12. Дебиторская задолженность и предоплаты

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Дебиторская задолженность по операциям страхования	140 002	141 956
в том числе: Сумма резерва по сомнительным долгам	(5 051)	(5 076)
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	113 056	74 107
в том числе: Сумма резерва по сомнительным долгам	-	-
Прочая дебиторская задолженность	48 828	84 203
в том числе:		
дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	3 442	5 634
сумма резерва по сомнительным долгам	(832)	(832)
Итого	301 886	300 266

Для Компании основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность. Руководство Компании периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факторы.

Руководство Компании также периодически оценивает дебиторскую задолженность по срокам ее возникновения и учитывает данный анализ при расчете резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей покупателей услуг (страхователей), в особенности от риска неисполнения обязательств.

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Резерв по состоянию на 01 января	5 908	5 647
Создание	-	3 624
Списание	25	3 363
Резерв на конец отчетного периода	5 883	5 908

Несмотря на то, что текущая экономическая ситуация может оказать влияние на способность дебиторов погашать свой долг, руководство Компании считает, что резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности является достаточным.

13. Страховые резервы

Учетные группы соответствуют видам страхования согласно Российскому страховому законодательству в соответствии с Приказом №51-н «О порядке формирования страховых резервов».

Страховые резервы по состоянию на 30 сентября 2015 г.:

учетная группа	РНП	доля РНП	РЗНУ	доля РЗНУ	РПНУ	доля РПНУ	Резервы убытков	доля в резервах убытков	в том числе, резерв расходов на урегулирование убытков	ожидаемые к начислению суброгации	доля в ожидаемых к начислению суброгаций
УГ1	22 719	1 023	3 192	-	763	53	4115	53	160	-	-
УГ2	49 882	-	2 109	-	18 679	-	21628	-	840	-	-
УГ4	109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ5	355 524	24 305	92 691	17 728	89 581	9 446	186 443	27 174	4 171	48 825	4 983
УГ7	285	206	-	-	11	10	11	10	-	-	-
УГ8	2 162	1 278	598	290	420	111	1059	401	41	-	-
УГ9	563	427	-	-	186	163	194	163	8	-	-
УГ11	22 399	7 805	2 765	925	5 542	2 451	8643	3376	336	257	88
УГ12	1 773	-	1 019	-	266	-	1337	-	52	-	-
УГ13	2 158	-	479	-	3 552	-	4194	-	163	-	-
УГ14	157	-	788	-	7	-	827	-	32	-	-
УГ15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ15.1	433	354	-	-	121	121	126	121	5	-	-
УГ16	541	-	-	-	240	31	250	31	10	-	-
УГ17	1 389	-	-	-	587	71	611	71	24	-	-
УГ18	848	21	-	-	779	291	810	291	31	-	-
УГ13.1	157 983	-	11 353	-	95 757	-	110 235	-	3 125	536	-
УГ14.1	3 485	2 895	102	-	60	60	169	60	7	-	-
УГ4.1	5 444	-	45	-	1 425	-	1518	-	48	-	-
Итого	627 854	38 314	115 141	18 943	217 976	12 808	342 170	31 751	9 053	49 618	5 071

Страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

учетная группа	РНП	доля РНП	РЗНУ	доля РЗНУ	РПНУ	доля РПНУ	Резервы убытков	доля в резервах убытков	в том числе, резерв расходов на урегулирование убытков	ожидаемые к начислению суброгации	доля в ожидаемых к начислению суброгаций
УГ1	12 115	635	957	-	440	30	1397	30	54	-	-
УГ2	35 732	-	51	-	27 013	-	27063	-	864	-	-
УГ4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ5	330 717	52751	25 263	3615	183 503	27137	208765	30753	4670	73631	11858
УГ7	437	289	-	-	158	133	159	133	6	-	-
УГ8	2 236	518	-	-	4 105	1475	4105	1475	159	-	-
УГ9	488	358	-	-	151	137	151	137	6	-	-
УГ11	23 746	7200	1 163	50	7 352	2750	8516	2800	331	255	98
УГ12	868	-	16	-	-	-	16	-	1	-	-
УГ13	2 577	-	293	-	2 407	-	2699	-	105	-	-
УГ14	1 700	1400	-	-	207	57	208	57	8	-	-
УГ15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УГ15.1	205	205	-	-	237	227	237	228	9	-	-
УГ16	365	-	-	-	11	1	11	1	-	-	-
УГ17	296	6	153	-	111	13	264	13	10	-	-
УГ18	1 228	78	28	-	43	12	71	11	3	-	-
УГ13.1	93 252	-	6 859	-	65 105	-	71964	-	2041	365	58
Итого	505 962	63 440	34 783	3 665	290 843	31 972	325 626	35 638	8 267	74 251	12 014

14. Резерв и анализ изменения резерва незаработанной премии

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии:

	9 мес. 2015			2014		
	брутто	доля перестраховщиков	нетто	брутто	доля перестраховщиков	нетто
Резерв незаработанной премии на 1 января	505 965	(63 440)	442 525	250 505	(27 808)	222 697
Изменение резерва	121 889	25 126	147 015	255 460	(35 632)	219 828
Резерв незаработанной премии на конец отчетного периода	627 854	(38 314)	589 540	505 965	(63 440)	442 525

15. Резерв и анализ изменения резерва убытков

	30 сентября 2015			31 декабря 2014		
	брутто	доля перестраховщиков	нетто	брутто	доля перестраховщиков	нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	118 042	(18 943)	99 099	34 783	(3 665)	31 118
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	224 128	(12 808)	211 320	290 843	(31 972)	258 871
Резерв убытков	342 170	(31 751)	310 419	325 626	(35 637)	289 989
<i>в том числе резерв расходов на урегулирование убытков</i>	<i>9 053</i>	<i>-</i>	<i>9 053</i>	<i>8 267</i>	<i>-</i>	<i>8 267</i>
Оценка ожидаемой к получению суммы суброгаций	49 618	(5 071)	44 547	74 251	(12 014)	62 237

Анализ изменения резерв убытков представлен ниже:

	9 мес. 2015
Изменение в резервах убытков, общая сумма	
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	(83 259)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	66 715
Итого	(16 544)
Изменение доли перестраховщика в резервах убытков	
Изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	15 278
Изменение доли перестраховщиков в резерве резерве произошедших, но незаявленных убытков	(19 164)
Итого	(3 886)
Итого Изменение в резервах убытков - нетто перестрахование	(20 430)
Изменения ожидаемой к получению суброгации	(24 633)
За вычетом доли перестраховщиков	6 943

16. Прочие активы

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Бланки строгой отчетности	604	1 366
Материалы, переданные в переработку	1 408	1 924
Строительные материалы	1 462	540
Прочие материалы	943	152
Расходы будущих периодов	826	-
Итого	5 243	3 985

17. Кредиторская задолженность

	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Кредиторская задолженность по операциям страхования	9 778	29 620
в том числе:		
страховые агенты	8 851	25 217
предоплаченные страховые премии	85	3 772
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	58 106	87 782
Заемные средства	46 631	46 917
в том числе: субординированный кредит	45 000	45 000
Прочие обязательства	41 775	7 361
в том числе:		
Задолженность перед персоналом организации	5 383	163
Перед поставщиками и подрядчиками	27 973	1 872
Обязательства по предстоящей оплате отпусков	-	4 822
Задолженность по налогу на прибыль	-	392
Резерв по предстоящим судебным разбирательствам	-	112
Прочие	8 419	-
Итого	156 290	164 319

18. Заработанные страховые премии

	9 мес. 2015	2014
Страховые премии	1 224 382	1 257 923
Страховые премии, переданные в перестрахование	(87 741)	(169 353)
Общая сумма страховых премий - нетто	1 136 641	1 088 570
Изменение резерва незаработанной премии	(121 889)	(255 456)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(25 126)	35 632
Итого	989 626	868 746

Корректировка страховых премий начисленный по РСБУ для учета в МСФО представлена ниже:

	Премии по договорам, начисленным в РСБУ в текущем году, а по МСФО - в следующем	Комиссии по договорам, начисленным в РСБУ в текущем году, а по МСФО - в следующем	Корректировка премии в отчетном году	Корректировка комиссии в отчетном году
2015				
УГ1	128 868	32 017	(43 504)	(10 341)
УГ2	4 073 747	196 692	10 857 469	294 254
УГ5	1 770 712	251 877	1 436 138	(94 714)
УГ8	7 871	1 731	8 539	969
УГ9	50 200	-	(50 200)	-
УГ11	182 536	50 858	188 324	3 931
УГ12	-	-	238 500	54 855
УГ13	20 940	2 957	43 140	4 903
УГ16	4 000	-	130 000	23 000
УГ17	1 617 500	382 900	(1 405 500)	(368 572)
УГ18	616	-	329 727	98 803
УГ13.1	1 176 582	41 548	(486 983)	(76)
УГ14.1	-	-	-	-
УГ4.1	21 866	2 033	(21 866)	(2 033)
Итого	9 055 437	962 614	11 223 785	4 978
2014				
УГ1	85 364	21 676	(56 454)	(14 565)
УГ2	14 931 216	490 946	(7 371 951)	628 008
УГ4	-	-	-	-
УГ5	3 206 850	157 163	(1 895 602)	20 753
УГ8	16 410	2 700	(16 410)	(2 700)

УГ11	370 860	54 789	608 253	221 859
УГ12	238 500	54 855	(238 500)	(54 855)
УГ13	64 080	7 860	(64 080)	(7 860)
УГ16	134 000	23 000	7 600	480
УГ17	212 000	14 328	(212 000)	(14 328)
УГ18	330 343	98 803	(74 741)	(30 415)
УГ13.1	689 599	41 472	(223 988)	(6 339)
Итого	20 279 222	967 592	(9 537 872)	740 038

2013				
УГ1	28 910	7 111	-	-
УГ2	7 559 265	1 118 954	-	-
УГ4	-	-	-	-
УГ5	1 311 248	177 916	-	-
УГ11	979 113	276 648	-	-
УГ16	141 600	23 480	-	-
УГ17	-	-	-	-
УГ18	255 602	68 388	-	-
УГ13.1	465 611	35 133	-	-
Итого	10 741 350	1 707 630	-	-

19. Аквизиционные расходы

	9 мес. 2015	2014
Вознаграждение страховым агентам и брокерам	(164 365)	(203 804)
Расходы на рекламу	(3 300)	(5 574)
Расходы на оплату труда	(33 029)	(63 241)
Амортизационные отчисления	(13 919)	(18 483)
Стоимость использованных бланков строгой отчетности	(633)	(801)
Прочие	(7 627)	-
Итого	(222 873)	(291 903)

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015 (9 месяцев)	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 096)	(1 901)
Отложенное налогообложение	(13 539)	28 589
Итого	(18 635)	26 688

В промежуточной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего на отчетную дату в силу законодательства Российской Федерации.

Отличия, существующие между критериями признания активов и обязательств, отраженных в промежуточной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и для целей налогообложения, приводят к возникновению некоторых временных разниц. Налоговый эффект изменения этих временных разниц отражен по законодательно установленной ставке 20%.

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	30 сентября 2015	Признано в Отчете о совокупном доходе	Учтено в составе собственных средств	31 декабря 2014
Изменение в выплатах по договорам страхования	9 924	9 924	-	-
Изменение начисленных премий	1 811	(2 245)	-	4 056
Изменение в резерве убытков, общая сумма	13 049	(7 709)	-	20 758
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	(1 741)	-	1 741
Прочие корректировки	165	1	-	164
Отложенный налоговый актив	24 949	(1 770)	-	26 720

Налоговый эффект временных разниц, увеличивающий налогооблагаемую базу

Резерв переоценки основных средств	(2 819)	-	(1 309)	(1 510)
Изменение РНП	(2 020)	(2 020)	-	-
Изменение в выплатах по договорам страхования	(1 871)	(1 871)	-	-
Изменение в резерве убытков	(691)	(488)	-	(203)
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(7 881)	(7 881)	-	-
Переоценка финансовых активов	(1 358)	(1 358)	-	-
Прочие расходы	(193)	1 849	-	(2 042)
Отложенное налоговое обязательство	(16 834)	(11 769)	(1 309)	(3 755)
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	8 116	(13 539)	(1 309)	22 964

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочих совокупных доходов в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочих совокупных доходов.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с промежуточной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в промежуточном отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

21. Приведение прибыли, отраженной в промежуточном отчете о прибылях и убытках, подготовленном в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), к прибыли, отраженной в промежуточном отчете о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе по МСФО

	9 мес. 2015	2014
Прибыль согласно финансовой отчетности по РСБУ	64 583	4 624
Эффект корректировок по МСФО всего:	12 184	(68 746)
в том числе:		
Изменение подписанных страховых премий	11 224	(9 538)
Изменение Резерва незаработанной премии	(10 175)	9 538
Изменение в выплатах по договорам страхования	(44 547)	-
Изменение Резервов убытков	83 906	(115 959)
Изменение доли перестраховщиков в Резервах убытков	5 439	(8 102)
Изменение аквизиционных расходов	(5)	-
Эффект от переоценки финансовых инструментов	3 439	-
Эффект при расчете отложенных налогов	(10 206)	28 558
Прочее	(26 891)	26 757
Прибыль по МСФО за год	76 767	(64 122)

22. Капитал

Нераспределенная прибыль и прочие резервы

В нераспределенную прибыль и прочие резервы включен итог пересчета показателей промежуточной финансовой отчетности с целью приведения к эквиваленту покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Учет в условиях гиперинфляции».

В соответствии с законодательством распределению подлежит чистая прибыль текущего года, рассчитанная в соответствии с РСБУ и отраженная в отчетности Компании.

	2015 (9 месяцев)	2014
Нераспределенная прибыль/(убыток) прошлых периодов	(41 831)	22 291
Влияние гиперинфляции прошлых лет	(14 179)	(14 179)
Прибыль/(убыток) отчетного периода	76 767	(64 122)
Итого	20 757	(56 010)

23. Операционные риски

Условия ведения хозяйственной деятельности

Хозяйственная деятельность и доходы Компании продолжают время от времени и в различной степени подвергаться влиянию политических, правовых, финансовых и административных изменений, происходящих в Российской Федерации. Характер и частота событий и явлений, связанных с этими рисками, равно как и их влияние на будущую деятельность и прибыль Компании, в настоящее время определить невозможно.

Экономические перспективы Российской Федерации во многом зависят от мировой макроэкономической ситуации, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики Правительства РФ, развития налоговой, правовой, административной и политической систем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2012 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Компании, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства останется стабильным.

24. Факторы финансовых рисков

В результате своей деятельности Компания подвержена целому ряду финансовых рисков: рыночный риск, кредитные риски и риски ликвидности. Общая программа Компании по управлению рисками сконцентрирована на непредсказуемости финансовых рынков и нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансового положения Компании.

Управление рисками осуществляется централизованно на уровне Руководства Компании, в соответствии с принятой стратегией.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, цены на товары и ценные бумаги, котирующиеся на рынке, на финансовые результаты Компании или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Компании при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Максимальная величина данного риска соответствует стоимости активов, которые могут быть утрачены.

Кредитный риск возникает по денежным средствам и их эквивалентам, производным финансовым инструментам и депозитам в банках и финансовых учреждениях, включая непогашенную дебиторскую задолженность и договорные обязательства.

Для Компании основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность, в том числе векселя. Руководство Компании периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факторы.

Руководство Компании также периодически оценивает дебиторскую задолженность по срокам ее возникновения и учитывает данный анализ при расчете резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенно-

стей покупателей, в особенности от риска неисполнения обязательств и странового риска. Компания работает с различными покупателями, при этом значительная часть продаж приходится на ряд крупных покупателей.

Несмотря на то, что текущая экономическая ситуация может оказать влияние на способность покупателей погашать свой долг, руководство считает, что резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности является достаточным.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и ценных бумаг, котирующихся на рынке, и доступность финансовых ресурсов посредством обеспечения кредитных линий. Управление риском ликвидности осуществляется централизованно на уровне Компании. Руководство регулярно отслеживает планируемые поступления денежных средств и платежи.

В управлении данным риском важным фактором является наличие доступа Компании к финансовым ресурсам банков и прочих рынков капитала. В связи с динамичным характером деятельности Компании руководство поддерживает гибкую стратегию в привлечении финансовых ресурсов, сохраняя возможность доступа к выделенным кредитным линиям.

Руководство Компании считает, что имеет достаточный доступ к финансированию через рынки коммерческих ценных бумаг и выделенные кредитные линии для выполнения своих обязательств.

Генеральный директор

Т.М. Гай