

Дальневосточное железнодорожное открытое акционерное
страховое общество «ДальЖАСО»

Примечания, состоящие из краткого обзора основных
положений учетной политики и прочей пояснительной
информации к финансовой отчетности страховой компании
по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(отчетность отдельной организации)

Содержание

1. ВВЕДЕНИЕ	11
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	21
4.1. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМ РИСКОМ.....	21
4.2. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	28
5. ПРЕМИИ.....	34
6. ВЫПЛАТЫ	36
7. АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	38
8. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД	38
9. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	38
10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	39
11. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	39
12. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА	39
13. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ	40
14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	40
15. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ.....	40
16. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	41
17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	41
18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	42
19. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ	43
20. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	47
21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	477
22. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	477
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	477
24. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА	488
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	488
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	49
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	49

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года

Наименование показателя	Прим.	2015 год	2014 год	2013 год
		тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
Гудвил				
Основные средства	18	7 677	7 484	17 958
Нематериальные активы	18	1 263	835	852
Инвестиционное имущество				
Отложенные аквизиционные затраты		47 850	47 791	
Отложенные налоговые активы				
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 119	98	2 226
Займы выданные	15	9 955	18 510	23 714
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	26 275	25 000	25 006
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия				
Прочая дебиторская задолженность	17	27 109	52 931	57 066
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования				
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»		1 755	6 384	3 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		198 155	203 020	104 044
находящиеся в собственности Компании (Группы)				
обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Доля перестраховщиков в страховых резервах	19	4 467	15 003	17 657
Дебиторская задолженность по операциям страхования	16	6 740	3 221	11 336
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	16	551	581	521
Счета и депозиты в банках	13	290 409	396 565	462 966
Денежные средства и их эквиваленты	12	13 949	58 293	222 452
Прочие активы		14	26	237
Активы выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи			32 000	
Всего активов		637 288	867 742	949 798
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Страховые резервы по страхованию жизни				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19	249 077	386 730	460 084
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию				
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»		14 742	24 287	30 068
Отложенные налоговые обязательства		1 485	9 179	6 041
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		12	853	
Заемные средства				40 096
Кредиторская задолженность по операциям страхования	20	3 184	2 907	3 210
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	20	1 670	3 468	6 264
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
Резерв предстоящих расходов		4 006	4 255	4 319
Прочие обязательства	21	17 921	9 324	50 565
Обязательства выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи				
Всего обязательств		292 097	441 003	600 646
КАПИТАЛ				
Акционерный (уставный) капитал	22	202 248	202 248	202 248
Резервный капитал		12 181	12 181	11 601
Эмиссионный доход				
Положительная переоценка имущества				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		17 547	17 546	
Резерв накопленных курсовых разниц при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют				
Резерв изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования				
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами				
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		113 215	194 764	135 303
Всего капитала, причитающегося акционерам (участникам) Компании (Группы)		345 191	426 739	349 152
Неконтролирующая доля участия				
Всего капитала		345 191	426 739	349 152
Всего обязательств и капитала		637 288	867 742	949 798

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год

Наименование показателя	Прим	2015 год	2014 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
1	2	3	4
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии	5	198 748	202 805
Страховые премии, переданные в перестрахование	5	-15 643	-30 463
Общая сумма страховых премий – нетто		183 105	172 342
Аннулированные страховые премии		-411	-339
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования			
Изменение резерва незаработанной премии	5,19	86 116	86 518
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	5,19	-5 578	-4 130
Заработанные страховые премии – нетто	5,19	263 232	254 391
Страховые выплаты	6	-75 995	-70 349
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	6	8 341	10 714
Изменение резервов убытков	6,19	51 537	34 627
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	6,19	-4 958	1 476
Состоявшиеся убытки – нетто	6,19	-21 075	-23 532
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков		2 264	2 916
Доля перестраховщиков в суброгациях, регрессных требованиях и получении годных остатков		-999	-678
Внешние расходы на урегулирование убытков		-530	-502
Аквизиционные расходы	7	-69 569	-82 836
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		501	255
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		-12 079	-9 010
Результат от страховой деятельности		161 745	141 004
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		27 213	17 621
Реализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи			
Доходы в форме дивидендов			
Процентные доходы	8	49 192	77 785
Процентные расходы		-64 789	-4 277
Изменение резерва под обесценение финансовых активов			
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой			
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом			

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Прочие прибыли и убытки, связанные с инвестиционной деятельностью			
Результат от инвестиционной деятельности		11 617	91 129
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			
Комиссионные доходы		3 518	14 091
Прочие операционные доходы	10	27 207	2 237
Административные расходы	9	-52 027	-45 941
Изменение резерва под обесценение прочих активов			
Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия			
Результат от прочей деятельности		-21 301	-29 613
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		152 060	202 520
Расход по налогу на прибыль	11	-36 209	-42 068
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		115 851	160 452
Прекращенная деятельность			
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (за вычетом налога на прибыль)			
Прибыль (убыток) за период		115 851	160 452
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			-17 546
чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога на прибыль			-17 546
чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом налога на прибыль			
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования			
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами			
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют			
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль			
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль			-17 546
Всего совокупного дохода за период			-17 546
Прибыль (убыток), причитающаяся:		115 851	160 452
акционерам (участникам) Компании		115 851	160 452
неконтролирующим акционерам (участникам)			
Прибыль (убыток) за период		115 851	160 452
Всего совокупного дохода, причитающегося:		115 851	142 906
акционерам (участникам) Компании		115 851	142 906
неконтролирующим акционерам (участникам)			
Всего совокупного дохода за период		115 851	142 906

Отчет об изменениях в капитале за 2015 год

тыс. рублей

Наименование показателя	Прим.	Акционерный (уставный) капитал	Эмиссионный доход	Положительная переоценка имущества	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года		202 248			11 601	135 303	349 152		349 152
Всего совокупный доход						160 452	160 452		160 452
Прибыль (убыток) за период						160 452	160 452		160 452
Прочий совокупный доход				17 546		-17 546	-17 546		-17 546
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль				17 546		-17 546			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль									
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования									
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами									
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют									
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль									
Всего прочего совокупного дохода									
Всего совокупного дохода за период				17 546		142 906	160 452		160 452
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					580	-580			

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Выпуск акций									
Собственные акции (выкупленные) проданные									
Дивиденды объявленные						-82 865	-82 865		-82 865
Всего операций с собственниками				580		-83 445	-82 865		-82 865
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	202 248		17 546	12 181		194 764	426 739		426 739
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	202 248		17 546	12 181		194 764	426 739		426 739
Всего совокупного дохода						115 851	115 851		115 851
Прибыль (убыток) за период						115 851	115 851		115 851
Прочий совокупный доход			1			-17 546	-17 546		-17 546
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль			1			-17 546			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль									
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования									
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами									
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют									
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль									
Всего прочего совокупного дохода									
Всего совокупного дохода за период			1			115 851	115 852		115 852
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Выпуск акций									
Собственные акции (выкупленные) проданные									
Дивиденды объявленные						-197 400	-197 400		-197 400
Всего операций с собственниками						-197 400	-197 400		-197 400
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	202 248		17 547	12 181		113 215	345 191		345 191

Отчет о движении денежных средств за 2015 год

Наименование показателя	Прим.	2015 год	2014 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
1	2	3	4
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления:		935 650	1 075 541
Страховых премий		198 537	205 321
Доли перестраховщиков в страховых выплатах		3 621	6 274
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков		1 539	2 657
Комиссий по операциям перестрахования			
Комиссий, связанных с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			
Прочих комиссий		62 611	48 383
Непроцентного инвестиционного дохода			
Проценты полученные		47 457	69 123
Погашение займов выданных ¹		24 828	30 451
Продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период ¹		171 067	38 033
Увеличение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период ¹			
Погашение счетов и депозитов в банке		398 536	659 509
Дивиденды полученные ¹			
Поступления от операций с иностранной валютой		27 634	772
Прочие поступления			15 018
Платежи:		769 867	1 101 324
Страховые премии, переданные в перестрахование		10 891	30 408
Страховые выплаты		63 526	62 303
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков		479	493
Оплата аквизиционных расходов		44 621	52 365
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		12 079	9 010
Платежи, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			
Оплата непроцентных расходов по инвестициям			
Проценты уплаченные			3 621
Предоставление займов выданных ¹		18 150	25 600
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период ¹		155 046	137 832
Погашение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через			

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

прибыль или убыток за период ¹			
Размещение счетов и депозитов в банке		362 907	600 627
Выплаты по операциям с иностранной валютой			
Прочие платежи		102 168	179 065
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов		165 783	-25 783
Налог на прибыль, уплаченный		47 961	40 753
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		117 822	-66 536
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		1 053	74
Продажи основных средств и нематериальных активов		8 390	10 217
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения			
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения			
Приобретения дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств			
Продажи дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств			
Приобретения инвестиций в компании, учитываемые методом долевого участия			
Продажи инвестиций в компании, учитываемые методом долевого участия			
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 275	
Продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			13
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		6 062	10 156
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска акций			
Дивиденды выплаченные		168 688	109 610
Чистые поступления (погашения) заемных средств		460	1 831
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-168 228	-107 779
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов		-44 344	-164 159
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств			
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		-44 344	-164 159
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		58 293	222 452
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		13 949	58 293

1. Введение

(а) Основные виды деятельности

Дальневосточное железнодорожное открытое акционерное страховое общество «ДальЖАСО» является юридическим лицом, занимающимся видами страхования, отличными от страхования жизни. Компания зарегистрирована по следующему юридическому адресу: г. Хабаровск, ул. Пушкина, 38а

Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам. Компания осуществляет свою деятельность в 2015 г. на основе лицензии на осуществление страховой деятельности С № 0055 27 от 02.02.2001 г.; лицензии СИ № 0055 от 10.06.2015 г., лицензии СЛ № 0055 от 10.06.2015 г.

По состоянию на 31 декабря 2015 года среднесписочная численность персонала Компании 61 человека (2014 год: 63 человек).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(в) Использование оценок и суждений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

(г) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации, принятые в РФ, стали обязательными для Общества, исходя из специфики его деятельности, с 1 января 2015 года:

Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Улучшения

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

представляют собой изменения в следующих стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия наделения правами» и вводит отдельные определения для «условий достижения результатов» и «условий срока службы»; Поправка вступает в силу для операций выплат, основанных на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание этих сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов организации при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании организацией модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также организация, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации или материнской организации отчитывающейся организации («управляющая организация») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающейся организации управляющей организацией за оказанные услуги.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Общества.

Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Улучшения представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; организация, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любого совместного предпринимательства в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самого совместного предпринимательства. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет организации оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаемыми. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционной недвижимостью и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

Отдельные положения МСФО, вступающие в силу после 31.12.2015, опубликованные в 2015 году не применяются Обществом досрочно.

3. Основные принципы учетной политики

Учетная политика разработана и принята для целей трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Целью выбора данной учетной политики являлось то, чтобы вся финансовая отчетность соответствовала всем требованиям каждого применимого Международного стандарта финансовой отчетности и каждой интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям, действующим на территории РФ в отчетном периоде.

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Страховая организация использует рабочий План счетов, разработанный на основании утвержденного Приказом Минфина РФ от 04.09.2001 №69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» с соответствующими изменениями и дополнениями.

Инвентаризация имущества страховой организации производится в случаях предусмотренных нормативными актами (ежегодная, периодическая, внезапная, при смене должностных или материально ответственных лиц и т.п.). Ежегодная инвентаризация долгосрочных активов, товарно-материальных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности по проводится в период с 1 по 25 декабря.

Ежегодная инвентаризация денежных средств и других ценностей, дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с клиентами осуществляется по состоянию на последний рабочий день финансового года.

Финансовая отчетность в соответствие с МСФО составляется посредством переложения финансовой отчетности, составленной по РСБУ, с применением корректировок, обусловленных необходимостью переклассификации отдельных статей активов и обязательств.

Страховая организация использует формы финансовой отчетности, включаемые в годовой отчет, в соответствии с образцами форм, рекомендованные Методическими рекомендациями по составлению страховыми организациями консолидированной финансовой отчетности за 2012 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (информационное письмо ФСФР от 21 марта 2013 г. N 13-ДП-12/9549).

Полный комплект годовой финансовой отчетности включает следующие компоненты:

отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 г.;

отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 г.;

отчет об изменениях в капитале за 2015 г.;

отчет о движении денежных средств за 2015 г.;

примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях (пп. 29,30 IAS 1). Существенной признается статья, доля которой более 5% от валюты баланса.

Активы и обязательства, а также доходы и расходы не взаимозачитываются, за исключением отложенных налоговых активов и обязательств (п. 32 IAS 1, IAS 12).

Первоначальная оценка нематериальных активов производится по первоначальной стоимости. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом, исходя из срока их полезного использования.

Начисление амортизации нематериального актива начинается с момента, когда его состояние позволяет осуществить эксплуатацию. Если срок фактического ввода в эксплуатацию нематериального актива превышает 6 месяцев от момента когда он становится доступен для использования, то в отчете о совокупном доходе составленном в соответствии с требованиями МСФО дополнительно отражается амортизация, начисленная за указанные 6 месяцев.

В состав основных средств включаются материальные активы, которые предназначены для использования в процессе предоставления страховых услуг или в административных целях и сроком полезного функционирования более 1 года. Это земельные участки, здания и сооружения, транспортные средства, мебель и офисное оборудование, прочие основные средства.

В финансовой отчетности не отражается стоимость активов, сроком службы более 1 года, стоимость которых не превышает 10000 рублей за единицу. Стоимость указанных активов составляет незначительную долю общей балансовой стоимости всех основных средств (0,3%), в результате чего корректировки финансовой отчетности в соответствии с МСФО на их сумму не производятся.

Первоначальное признание основных средств, осуществляется по стоимости приобретения. При создании актива собственными силами его первоначальная стоимость будет равна фактической себестоимости, включая налоги, в случае приобретения актива в результате обмена – по справедливой рыночной стоимости обмениваемых активов, а при частичном обмене – с учетом поправки на денежный эквивалент.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Группы основных средств	Срок полезного использования (количество лет)
Оборудование:	
мебель	5
компьютерная техника	3
производственный и хозяйственный инвентарь	3
оргтехника	5
автотранспорт	4

После первоначального признания в качестве актива, объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости (исторической стоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения [IAS 16, р. 30]. Убытки от обесценения определяются в соответствии с МСФО 36 "Обесценение активов" (IAS 36) [IAS 16, р. 63]. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Инвестиции в недвижимость отражаются в финансовой отчетности отдельно от прочих основных средств и учитываются по фактическим затратам на приобретение в соответствии с МСФО 40 (п.56 IAS 40).

Незавершенные активы делятся на материальные и нематериальные.

К незавершенным материальным активам относятся:

- оборудование, требующее монтажа;
- незавершенное строительное производство зданий, сооружений;
- затраты по реконструкции зданий;

- стоимость вновь приобретенного имущества, требующего дополнительных инвестиций для последующего использования в деятельности организации.

Товарно-материальные запасы отражаются в балансе по стоимости приобретения. В учете ТМЦ отражаются в количественном и стоимостном выражении. Учет ТМЦ ведется в разрезе материально-ответственных лиц. Текущая оценка товарно-материальных запасов и их списание производится методом средневзвешенной стоимости, если не возможна специфическая идентификация (по единице затрат) [IAS 2, р.25]. В качестве периода определения средневзвешенной стоимости принимается 1 месяц.

Инвестиционное имущество первоначально измеряется по фактическим затратам. В первоначальное измерение включаются следующие затраты: первоначально понесенные при приобретении объекта инвестиционного имущества, и затраты, понесенные впоследствии на дооборудование объекта, замену части или обслуживание объекта недвижимости.

В случае если инвестиционное имущество подлежит немедленной продаже, то такое имущество переклассифицируется в актив, предназначенный для продажи в соответствии с требованиями статьи 6 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» настоящей Политики.

В случае если инвестиционное имущество подлежит сдаче в аренду (операционную или финансовую), то отражение его в финансовой отчетности производится в соответствии с МСФО 17.

После первоначального признания объекты инвестиционного имущества учитываются по первоначальной стоимости.

При оценке инвестиционного имущества по первоначальной стоимости начисляется амортизация этого имущества и проводится тест на обесценение этого имущества. Обесценение учитывается в составе прибыли или убытка за период.

Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Страховой организации классифицируется как предназначенное для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев, а не посредством продолжающегося использования.

Страховая организация измеряет долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Страховая организация признает убыток от обесценения при любом первоначальном или последующем уменьшении стоимости актива (или выбывающей

группы) до справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, в той мере, в какой он не был признан ранее.

Финансовые инструменты включают первичные инструменты (кредиты и дебиторскую задолженность, займы и долевые инструменты) и производные (например, опционы, фьючерсы, форвардные контракты, процентные свопы, валютные свопы).

Для Страховой организации финансовыми обязательствами является: любое обязательство, обусловленное договором по поставке денежных средств или другого финансового актива в обмен на финансовый актив или финансовое обязательство другой компании на условиях, которые являются потенциально невыгодных для Страховой организации. В состав финансовых обязательств входят: внешние займы, кредиторская задолженность. Финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в размере вероятного оттока экономических выгод.

Финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котированной цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое компанией. Для оценки справедливой стоимости компания использует цену в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и компания считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам и подлежат погашению данными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премию за риск или дисконт по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств. Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Доход от оказания услуг признается только при наличии вероятности того, что экономические выгоды, связанные с операцией, поступят в страховую организацию. В некоторых случаях такая вероятность может отсутствовать до тех пор, пока не получено возмещение или не устранена неопределенность. Однако в случае, когда неопределенность возникает в отношении возможности получить сумму, уже включенную в выручку, недополученная сумма, или сумма, вероятность получения которой стала маловероятной, признается в качестве расхода, а не как корректировка суммы первоначально признанного дохода.

Доход от реализации товаров признается в момент перехода права собственности от Страховой организацией третьему лицу не зависимо от того, произведена оплата или нет, за исключением передачи активов в финансовый лизинг (в этом случае доход признается в момент наступления обязательств по оплате лизинговых платежей в соответствии с условиями заключенного договора);

Признание и отражение всех доходов и расходов Страховой организацией в финансовой отчетности осуществляется в том периоде, когда они были произведены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств.

Договор является договором страхования только в том случае, если по нему передается значительный страховой риск. Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю. Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия договоров страхования Страховая организация не имеет точной информации о том, наступит ли страховой случай, о дате наступления страхового случая и о сумме убытка по этому случаю. Договоры, которые не отвечают указанному критерию значительного риска, подлежат признанию и учитываются согласно МСФО 18 «Выручка».

Согласно лицензии ОАО «ДальЖАСО» осуществляло следующие виды страхования по приведенным ниже Правилам страхования:

Виды деятельности	Перечень видов страхования		Наименование Правил страхования, дата их утверждения
Добровольное личное страхования, за исключением добровольного страхования жизни	Страхование от несчастных случаев и болезней	1	Страхование от несчастного случая (Приказ 104 от 29.07.2014г..)
		2	Страхование пассажиров от несчастных случаев на период перевозки их железнодорожным транспортом (Приказ № 30 от 05.03.2012г.)
		3	Страхование туристов и путешественников (Приказ № 139 от 09.08.2001г., П № 8 от 11.10.2002г.)
		4.	Страхование от несчастных случаев и болезней (Приказ 93 от 30.06.2014г..)
		5.	Комплексное страхование заемщиков кредита (приказ 74 от 20.05.2014г.)
		6.	Комплексное ипотечное страхование (Приказ № 92 от 15.07.2008г.)

	Медицинское страхование	1.	Добровольное медицинское страхование граждан (Приказ № 91 от 05.08.2015г.)
		2.	Страхование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу (Приказ № 114 от 31.07.2013г.)
		3.	Страхование от несчастных случаев и болезней (Приказ 93 от 30.06.2014г.)
		4.	Комплексное страхование заемщиков кредита (приказ 74 от 20.05.2014г.)
Добровольное имущественное страхование	Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	1	Страхование транспортных средств (Приказ № 33 от 23.03.2012г.)
	Страхование средств железнодорожного транспорта	1.	Страхование средств железнодорожного транспорта (Приказ № 76 от 14.04.2000г.)
	Страхование средств воздушного транспорта	1.	Страхование воздушных судов (Приказ № 76 от 14.04.2000г.)
	Страхование средств водного транспорта	1.	Страхование водных судов (Приказ № 76 от 14.04.2000г.)
	Страхование грузов	1.	Страхование грузов (грузобагажа) (Приказ № 80 от 14.07.2015г.)
		2.	Страхование грузов (Приказ № 30 от 04.03.2015г.)
	Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	1.	Страхование имущества предприятий всех форм собственности (учреждений, организаций) (Приказ 54 от 10.04.2014г.)
		2.	Страхование строительно-монтажных работ (Приказ № 217 от 22.12.1997г., П № 4 от 05.08.1998г.)
	Страхование имущества граждан за исключением транспортных средств	1.	Страхование имущества граждан (Приказ № 105 от 15.09.2011г.)
		2.	Страхование индивидуальных дачных строений (Приказ № 38 от 10.04.

		2012г.)
		3. Страхование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу (Приказ № 114 от 31.07.2013г.)
		4. Комплексное ипотечное страхование (Приказ № 92 от 15.07.2008г.)
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	1.	Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (Приказ № 49 от 16.03.2000г)
Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта	1.	Страхование ответственности судовладельцев (Приказ № 139 от 09.08.2001г., П № 8 от 11.10.2002г.)
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	1.	Страхование гражданской ответственности перевозчика (Приказ № 217 от 22.12.1997г., П № 5 от 01.07.1999г.)
	2.	Страхование гражданской ответственности владельцев складских помещений перед юридическими и физическими лицами за хранение груза, товара, багажа (Приказ № 217 от 22.12.1997г., П № 7 от 07.06.2002г.)
	3.	Страхование ответственности инкассаторов (Приказ № 139 от 09.08.2001г., П № 8 от 11.10.2002г.)
	4.	Страхование гражданской ответственности при осуществлении медицинской деятельности (Приказ № 106 от 01.06.1999г., П № 9 от 10.11.2002г.)
	5.	Страхование гражданской ответственности за вред причиненный при обороте гражданского и служебного оружия, боеприпасов и патронов к гражданскому и служебному оружию (Приказ № 106 от 01.06.1999г., П № 9 от 10.11.2002г.)
	6.	Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства (Приказ 182 от 16.12.2013г.)
	7.	Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам (Приказ № 19 от 15.02.07)
Страхование гражданской	1.	Страхование гражданской ответственности за неисполнение или

ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору		ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта (Приказ № 53 от 16.06.2010г., Приказ ФССН № 558 от 20.10.2010г.)
Страхование предпринимательских рисков	1.	Страхование предпринимательских рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств (Приказ № 129 от 01.08.2006г.)
Страхование финансовых рисков	1.	Страхование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу (Приказ № 114 от 31.07.2013г.)
	2.	Страхование финансовых рисков (приказ №. 142 от 30.09.2014г.)
	3.	Комплексное страхование заемщиков кредита (приказ №74 от 20.05.2014г.)
	4.	Комплексное ипотечное страхование (Приказ № 92 от 15.07.2008г.)

Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Общества финансовой защиты в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также, в случае смерти застрахованного лица. Страховые договоры по виду страхования от несчастного случая защищают страхователей - физических лиц Общества от последствий, которые могут повлиять на способность страхователя выплатить оставшуюся сумму потребительского кредита или погасить задолженность по кредитной карте. Страховые выплаты в связи с окончанием срока договора или выкупные платежи не производятся.

Страхование имущества и страхование автотранспорта заключается в выплате компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов.

Страхование ответственности защищает клиентов Общества от риска нанесения вреда в результате их деятельности третьим лицам. Может быть застрахован риск гражданской ответственности клиентов по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и/или здоровью третьих лиц («физический ущерб») или причинения вреда имуществу третьих лиц («имущественный ущерб»). Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью, возникающей вследствие причинения вреда третьим лицам в связи с осуществлением страхователем деятельности, указанной в договоре страхования.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Общества своевременной и качественной медицинской помощью в соответствии с условиями договоров страхования. Некоторые договоры добровольного медицинского страхования, по которым страховая сумма составляет размер, близкий к величине страховой премии, и по которым отсутствует риск возникновения каких-либо дополнительных возмещений, могут не соответствовать критериям признания договоров страхования, поскольку к страховщику не перешел значительный страховой риск. В связи с этим часть страховых программ по добровольному медицинскому страхованию не относятся к страховым операциям (тариф более 70%). Значительный риск отсутствует, если выплаты в случае наступления страхового случая отличаются не более чем на 30% от выплат в случае отсутствия страхового случая.

Общая сумма страховых премий, причитающихся Страховой организации от застрахованных в соответствии с условиями страховых договоров, признается тогда, когда премии подлежат уплате страхователями.

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

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Страховые выплаты и расходы на урегулирование претензий отражаются в отчете о совокупном доходе по мере понесения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. Страховые выплаты отражаются в составе результата по операциям страхования в отчете о совокупном доходе.

Аквизиционные расходы, представляющие собой расходы, связанные с заключением договоров страхования (сострахования, перестрахования), относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, в которые включаются:

Прямые аквизиционные расходы:

- вознаграждения страховым посредникам за заключение указанных договоров (комиссия агентам),
- расходы на оплату труда работников, занятых оформлением документации по заключению указанных договоров, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, следующих подразделений:
- работники филиалов (за исключением водителей, водителей-механиков);
- работники Дирекции - отдел имущества, личного страхования, отдел медицинского страхования, отдел по развитию страхования.

Косвенные аквизиционные расходы:

- стоимость бланков строгой отчетности (страховых полисов, квитанций), использованных при заключении указанных договоров,
- оплата услуг сюрвейеров, оплата услуг медицинских организаций за освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования и иные андеррайтинговые расходы, связанные с оценкой страхового риска (написать какие именно),
- прочие расходы, возникающие в процессе заключения указанных договоров и которые не были бы понесены, если бы не имело место заключение договора страхования (сострахования, перестрахования), относящегося к страхованию иному, чем страхование жизни,
- расходы перестраховщика в виде перестраховочной комиссии по договорам перестрахования.

Распределение косвенных аквизиционных затрат производится пропорционально доли среднесписочной численности персонала занятых непосредственно в страховании к среднесписочной численности сотрудников страховой организации.

Незаработанные премии составляют часть премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия страхового договора по состоянию на отчетную дату, и рассчитываются пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Базовая страховая премия определяется как начисленная страховая премия за минусом начисленного (выплаченного) комиссионного вознаграждения.

Страховая организация формирует отложенные аквизиционные расходы.

Для расчета страховых резервов, страховые премии представлены в разрезе 6 резервных групп (РГ):

- РГ-1 объединяет виды страхования по Учетной группе 1;
- РГ-2 объединяет виды страхования по Учетной группе 2;
- РГ-3 объединяет виды страхования по Учетной группе 3-4;
- РГ-4 объединяет виды страхования по Учетной группе 5;
- РГ-5 объединяет виды страхования по Учетной группе 6-12;
- РГ-6 объединяет виды страхования по Учетной группе 13-18.

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора (в днях) метода *pro rata temporis*. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе. Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Расчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору группы и по каждому договору исходящего перестрахования, под защиту которого попадают договоры, в зависимости от условий договора.

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ) и резерва на урегулирование убытков (РРУУ). В составе обязательств резервы убытков отражаются на брутто-основе. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Обществом в ходе

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

урегулирования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. РПНУ рассчитывается Обществом для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат прошлых лет. РПНУ рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной будущих выплат по событиям, произошедшим в течение данного периода, и величиной будущих выплат по заявленным, но не урегулированным на отчетную дату событиям того же периода. Оценочная величина расходов по урегулированию выплат включена в РРУУ.

Страховые резервы по признанным нестраховым договорам (финансовая услуга), а именно РНП и РПНУ списываются на прибыль текущего года (прибыль от продолжающейся деятельности), РЗНУ отражается в качестве кредиторской задолженности по данным операциям.

Страховая организация на конец каждого отчетного периода проводит проверку адекватности обязательств по следующей методике:

Проверка адекватности РНП:

Сравниваем сумму убытков и расходов на их урегулирование, ожидаемых в следующих отчетных периодах по действующим договорам, затрат на обслуживание действующих договоров страхования (1) и Резерв незаработанной премии (2).

Если РНП недостаточно, т.е. величина (1) – (2) положительна (то есть имеет место дефицит незаработанной премии), то указанная величина признается в отчете о финансовом положении в качестве уменьшения величины отложенных аквизиционных затрат, а если их недостаточно, то превышение дефицита страховой премии над отложенными аквизиционными затратами должно быть признано в отчете о финансовом положении в составе страховых резервов. Изменение данного резерва отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва неистекшего риска».

Ретроспективный анализ представляет собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на дату первоначальной оценки, с уточненной оценкой этих обязательств. При этом уточненная оценка обязательств должна учитывать информацию как об оплаченной части убытков после даты первоначальной оценки, так и о текущей оценке неурегулированных убытков, включая РПНУ.

Стабилизационный резерв не признается в составе страховых обязательств. При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО необходимо делаются корректирующие проводки по восстановлению данного резерва, начисленного в российском учете. Восстановление суммы данного резерва на начало отчетного периода осуществляется за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, расходы на создание данного резерва в текущем периоде, восстанавливаются в составе прибыли или убытка за период.

При Составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО осуществляются корректировки на все статьи расходов будущих периодов, отраженные в финансовой отчетности по РСБУ. В зависимости от природы предоплаченных средств, они распределяются по соответствующим статьям активов в сумме остатка, который не был отнесен на прибыль и убытки текущего периода.

Остатки предоплаченных расходов, относящиеся к внутрихозяйственной деятельности и услугам, оказываемым сторонними организациями, переносятся на статьи расчетов с прочими дебиторами.

Остатки предоплаченных комиссий по внешним займам переносятся на соответствующие статьи займов.

Капитал Страховой организации состоит из акционерного капитала (уставного капитала), добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и нераспределенной прибыли прошлых лет.

Акционерный капитал Страховой организации состоит из размещенных простых акций. Их учет ведется по номинальной стоимости. Размещенными считаются акции, полностью оплаченные акционерами, выпуск которых был зарегистрирован согласно действующему законодательству.

4. Управление рисками

4.1. Управление страховым риском

(а) Описание страховых услуг

Компания предлагает страховые услуги, которые покрывают все основные страховые риски. Основные направления деятельности:

- Страхование имущества;
- Добровольное медицинское страхование;
- Страхование ответственности третьих лиц;
- Страхование от несчастного случая и болезни;
- Добровольное страхование автовладельцев («КАСКО»);
- Другие виды страхования, отличные от страхования жизни (страхование воздушного и морского транспорта, страхование финансовых рисков и др.).

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

В процессе осуществления основной страховой деятельности Компания принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления несчастного случая, риск причинения вреда здоровью или прочие риски, связанные с наступления страхового случая. Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. Компания также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Компания управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска до 90 % по отдельным договорам, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

Стратегия перестрахования

Компания перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Компания заключает договоры факультативного пропорционального, облигаторного пропорционального перестрахования, перестрахования на базе эксцедента сумм и квотно-эксцедентного перестрахования, чтобы снизить риск чистых убытков для Компании.

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

Руководство ежегодно утверждает лимиты в отношении перестраховочных компаний. Данные лимиты определяются на основании баланса принятого и передаваемого бизнеса, анализа перестраховочной защиты компании-перестраховщика, а также на основании анализа финансовой устойчивости перестраховщика и его истории урегулирования убытков.

(в) Условия и сроки действия договоров страхования и характер покрываемых рисков

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

Страхование от несчастного случая и болезни

Характеристика страховых продуктов

Большая часть портфеля страховых продуктов Компании относится к личному страхованию - страхованию от несчастного случая и болезни. Компания осуществляет страхование от несчастного случая и болезни заемщиков банков. По договору страхования от несчастного случая и болезни страховщик возмещает страхователю кредиторскую задолженность клиента в связи с наступлением страхового случая (смерть или инвалидность) в пределах установленной ответственности.

Страховой случай, в результате наступления которого возникла задолженность банку (невозврат части выданного кредита и начисленных процентов), обладает признаками случайности (в результате смерти или получения инвалидности Клиента), и причину наступления страхового

случая определить легко. Заявления о возникновении убытка делаются в кратчайшие сроки, и выплата страхового возмещения производится без задержек. Поэтому страхование от несчастного случая и болезни относится к категории страхования с краткосрочным периодом выявления убытка.

Управление риском

Основными видами рисков в управлении данным продуктом являются риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения страховых случаев). Многие условия по страхованию несчастного случая и болезни предусматривают отказ в страховой выплате банкам. Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за страховыми премиями.

Страхование имущества

Характеристика страховых продуктов

Часть портфеля страховых продуктов Компании относится к страхованию имущества. Компания осуществляет страхование имущества, включающее страхование имущества банков, технических устройств (банкоматов и терминалов) и ценностей (денежной наличности, находящейся в банкоматах). По договорам страхования имущества страховщик возмещает страхователю, с учетом каких-либо лимитов или превышений установленных границ, ущерб, причиненный его имуществу.

Страховой случай, в результате наступления которого возник убыток в виде ущерба имуществу, обладает признаками случайности (в результате пожара или ограбления), и причину наступления страхового случая определить легко. Заявления о возникновении убытка делаются в кратчайшие сроки, и выплата страхового возмещения производится без задержек. Поэтому страхование имущества относится к категории страхования с краткосрочным периодом выявления убытка.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения стихийных бедствий). Многие условия по страхованию имущества характеризуются уникальной комбинацией существующего местоположения, вида деятельности и мер безопасности. Расчет премии, соответствующей риску для данных договоров страхования, будет субъективным и, следовательно, рискованным.

Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за премиями и путем перестрахования. Компания перестраховывает риски по страхованию имущества во избежание потерь, что ограничивает чистый убыток Компании до 50% от суммы.

Страхование средств наземного транспорта

Характеристика страховых продуктов

По условиям данных договоров страхования страховщик возмещает расходы на ремонт застрахованного наземного транспорта и в случае кражи, угона, страховую выплату, определенную по рыночной стоимости на момент страхового случая в пределах суммы ответственности. Портфель страховых продуктов преимущественно состоит из корпоративных полисов.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск оценки убыточности. Условия хранения, безопасности эксплуатации являются определяющими направлениями при возникновении страхового случая. Расчет премии по данному виду страхования зависит от стоимости объекта на момент страхования, а страховые выплаты в размере причиненного ущерба невозможно предусмотреть, следовательно данный вид страхования является наиболее рискованным.

Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за премиями и путем перестрахования. Компания перестраховывает риски по страхованию наземного транспорта во избежание потерь, что ограничивает чистый убыток Компании до 1 000 тыс. рублей по легковому транспорту, до 2 000 тыс. руб. по грузовому и спец. транспорту.

(г) Концентрация страхового риска

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия.

Основные подходы Компании к управлению данными рисками состоят из двух частей. Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы будут компенсировать принятые риски. Во-вторых, управление рисками осуществляется через перестрахование. Компания заключает договоры перестраховочной защиты для страхования имущества. Компания постоянно оценивает затраты и преимущества, связанные с программой перестрахования.

(д) Перестрахование риска

Компания передает страховой риск для того, чтобы снизить риск убытков по андеррайтингу по различным договорам перестрахования, которые покрывают риски, как отдельных договоров, так и портфеля договоров. Данные договоры перестрахования распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и минимизируют размер убытков.

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

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

(е) Развитие убытков

Компания представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы показать страховой риск, присущий Компании. В таблицах далее приводится сравнение величины убытков по годам наступления страхового случая и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов или периодов возникновения убытков. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности непогашенных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе, пользователи данной финансовой отчетности не должны экстраполировать избыточные либо недостающие суммы в прошлых периодах на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. На основании данных приведенных в таблицах 1,2 компания считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на конец 2013 года является адекватной.

Проверка на адекватность страховых обязательств**Таблица 1**

Наименование показателя	Номер строки	Сумма
Подписанная премия брутто за год 2015	1	198 748
Подписанное комиссионное вознаграждение за год 2015	2	40 032
РНП на 31.12.2014	3	259 816
РНП на 31.12.2015	4	173 701
Убытки, оплаченные в течение года 2015	5	75 995
Резервы убытков (РЗНУ+РПНУ) на 31.12.2014	6	126 914
Резервы убытков (РЗНУ+РПНУ) на 31.12.2015	7	75 378
Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, возникшие в течение года 2015	8	12 609
Убыточность, % ((стр.5 + стр.7 – стр.6) / (стр.1 – стр.2 – стр.4 + стр.3) × 100)	9	9,99%
Средний процент расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков, % (стр.8 / (стр.1 – стр.2 – стр.4 + стр.3) × 100)	10	5,15%
Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.2015 (стр.9 × стр.4)	11	17 352
Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.2015, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам (стр.10 × стр.4)	12	8 946

Расчет резерва неистекшего риска**Таблица 2**

Вид страхования	РНП на 31.12.2015 (строка 4 таблицы 1)	Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.2015 (строка 11 таблицы 1)	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.2015, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам (строка 12 таблицы 1)	Резерв неистекшего риска на 31.12.2015 (max (0; гр.3 + гр.4 – гр.2))
1	2	3	4	5
Страхование от несчастных случаев и болезней	111 776	11 166	5 756	0
Добровольное медицинское страхование	32 277	3 224	1 662	0
Страхование пассажиров; граждан, выезжающих за рубеж	872	87	45	0
Страхование транспорта	11 085	1 107	572	0
Страхование имущества	10 527	1 052	542	0
Страхование ответственности	7 164	716	369	0
итого	173 701	17 352	8 946	0

Таблица 3

вид резервов	имеет ли место риск при оценке на индивидуальной основе	все договоры, по которым сформирован резерв являются действующими	по рискам, переданным в перестрахование, "зачет" активов и обязательств не произведен	результат проверки с точки зрения критериев	проверка признанных в качестве СР на адекватность (*)
РНП	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>является</u> / не является страховым резервом	<u>адекватен</u> / не адекватен
РПНУ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>является</u> / не является страховым резервом	<u>адекватен</u> / не адекватен
РЗНУ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>является</u> / не является страховым резервом	<u>адекватен</u> / не адекватен

Таблица 4

(*) Критерии проверки резервов на адекватность	РНП	РЗНУ,РПНУ
наличие в составе резерва обязательств сроком более года	нет	нет
оценка РНП методом "pro rata temporis"	да	Х
адекватность определения доли перестраховщика в страховых резервах (те же критерии)	да	да

Анализ РНП на адекватность показал его достаточность и отсутствие необходимости формирования РНР.

Также Компанией был произведен ретроспективный анализ, представляющий собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на дату первоначальной оценки, с уточненной оценкой этих обязательств. При этом уточненная оценка обязательств должна учитывать информацию как об оплаченной части убытков после даты первоначальной оценки, так и о текущей оценке неурегулированных убытков, включая РПНУ.

Показателем, характеризующим достаточность резервов убытков на каждую дату (погрешность оценки), является отношение разности первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к первоначально сформированному резерву убытков.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводится как отдельно по каждой учетной группе, так и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по следующей методике:

Таблица 5

Вид страхования	РЗНУ	РПНУ	РУ	Размер страховых выплат	% отклонения размера убытков от размера страховых выплат	Проверка признанных в качестве РУ на адекватность*
1	2	3	4=гр.2+гр.3	5	6=гр.4/гр.5*100 %	7
Страхование от несчастных случаев и болезней	120 007	3 071	123 077	26 439	465,52	Заявлены крупные убытки
Добровольное медицинское страхование	360	979	1 339	51 822	2,58	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающих за рубеж		326	326	1 244	26,21	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование транспорта	6 460	1 099	7 559	9 288	81,38	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование имущества	22 169	6 621	28 790	14 181	203,02	Заявлен крупный убыток
Страхование ответственности	409	41	450	135	333,33	Заявлен крупный убыток
Итого по всем видам страхования на отчетную дату 31.12.2013	149 405	12 137	161 541	103 109	156,67	
Страхование от несчастных случаев и болезней	102 314	11 067	113 380	17 210	658,80	Заявлены крупные убытки
Добровольное медицинское страхование	2 384	171	2 556	36 452	7,01	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающих за рубеж	36	131	166	487	34,09	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование транспорта	4 493	379**	4 872	14 892	32,72	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование имущества	5 734	46	5 780	1 144	505,24	Заявлен крупный убыток
Страхование ответственности	148	12	160	164	97,56	Заявлен крупный убыток
Итого по всем видам страхования на отчетную дату 31.12.2014	115 108*	11 806**	126 914	70 349	180,41	
Страхование от несчастных случаев и болезней	51 422	1 132	52 554	9 104	577,260	Заявлены крупные убытки
Добровольное медицинское страхование	2 350	853	3 203	50 747	6,31	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающих за рубеж	261	330	591	1 997	29,59	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование транспорта	1 019	496/ 918**	597	11 389	5,25	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Страхование имущества	17 935	173	18 109	2 638	686,47	Заявлен крупный убыток
Страхование ответственности	310	13	323	120	269,17	Заявлен крупный убыток
Итого по всем видам страхования на отчетную дату 31.12.2015	73 297*	2 081**	75 377	75 995	99,19	

* данные приведены с учетом резерва расходов на урегулирование убытков 1 441 тыс. руб.

** данные приведены с учетом резерва регрессов 918 тыс. руб.

Исходя из расчетов очевидно, что Компания формирует свои резервы с существенно превышающим норму запасом. Однако, если учесть что данные виды страхования являются приоритетными в стратегии Компании и, следовательно, сумма страховых выплат может увеличиться в каждом следующем периоде, данное превышение норматива не видится как неадекватное и может считаться соответствующим для развивающихся продуктов. Кроме того, правила формирования резервов соответствуют законодательству Российской Федерации.

4.2. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками происходит следующим образом:

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Основой управления финансовыми рисками является установление лимитов риска и контроль за соблюдением этих лимитов.

(б) Рыночный риск

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

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

(в) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга разрывов в сроках пересмотра процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

(г) Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2015 год и на 31 декабря 2014 года все финансовые и страховые активы и обязательства Компании выражены в российских рублях.

(д) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту. По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания не имела длинных или коротких позиций по финансовым инструментам (31 декабря 2014 г.: нет; 31 декабря 2013 г.: нет)

(е) Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства в установленные сроки. Основным источником кредитного риска для Компании выступают денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты в банках, займы выданные. Кредитный риск Компании сосредоточен в Российской Федерации.

Важной нефинансовой информацией, используемой при оценке контрагентов, является оценка контрагента третьими лицами: рейтинговыми агентствами, публикации в прессе. Для анализа кредитного риска в отношении иностранных контрагентов Компания использует рейтинговые оценки международных рейтинговых агентств таких как Moody's, Standard & Poor's, Fitch, а в отношении российских контрагентов – рейтинги российских рейтинговых компаний: Национальное рейтинговое агентство, Эксперт РА, РБК и других. Для оценки кредитного качества перестраховочных компаний Компания использует международные рейтинги A.M. Best. В случае, если для контрагента существует несколько рейтингов, присвоенных разными рейтинговыми агентствами, то принимается последний по дате опубликования рейтинг.

При размещении денежных средств в банки учитывается наличие у банка международного кредитного рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска банки делятся по 3 категории (при отнесении к каждой из категорий используется рейтинг агентства Moody's, S&P, FitchRatings, A.M. BestCo, либо национальный рейтинг Эксперт РА: Кредитное качество денежных средств и депозитов представлено в таблице:

рейтинговое агентство	нижняя / верхняя граница уровней кредитных рейтингов		
	нижняя	верхняя	и ниже
Рейтинговое агентство "Стандарт энд Пурс" (Standart & Poor's)	BB- / AAA	B- / B+	CCC+ и ниже
сумма размещенных денежных средств	89 089		
% к общей сумме	29,28%		
Рейтинговое агентство "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service)	Ba3 / Aaa	B3 / B1	Саа и ниже
сумма размещенных денежных средств			
% к общей сумме			
Рейтинговое агентство "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings)	BB- / AAA	B- / B+	CCC и ниже
сумма размещенных денежных средств	14 774		
% к общей сумме	4,85%		
Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"	A++	A / A+	B++ и ниже
сумма размещенных денежных средств		199 184	
% к общей сумме		65,44%	
Рейтинговое Агентство "Эй.Эм.Бест Ко" (A.M. BestCo)		B- / B+	
отсутствие рейтинга			
сумма размещенных денежных средств			1 311
% к общей сумме			0,43%
всего	103 863	199 184	1 311
% к общей сумме	34,13%	65,44%	0,43%

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(ж) Географический риск

Все финансовые и страховые активы и обязательства Компании сконцентрированы в Российской Федерации.

регионы	всего			от несчастных случаев и болезней			добровольное медицинское страхование			страхование пассажиров, страхование граждан, выезжающих за рубеж			средств наземного транспорта			страхование имущества			страхование ответственности		
	премии	выплаты	уровень выплат	премии	выплаты	уровень выплат	премии	выплаты	уровень выплат	премии	выплаты	уровень выплат	премии	выплаты	уровень выплат	премии	выплаты	уровень выплат	премии	выплаты	уровень выплат
Страховые премии по договорам страхования на территории России - всего	198748	75995	38 %	33472	9104	27%	72507	50747	70%	19041	1997	10 %	20552	11389	55 %	38806	2638	7%	14370	120	1%
в том числе по субъектам РФ:																-			-		
Приморский край	42739	18523	43 %	2274	992	44%	15776	12546	80%	8003	1075	13 %	6016	3445	57 %	6996	460	7%	3674	5	0%
Хабаровский край	129325	54904	42 %	28345	7060	25%	55762	37600	67%	6372	247	4%	11988	7880	66 %	20184	2002	10 %	6674	115	2%
Амурская область	3755	1153	31 %	660	750	114 %	227	260	115 %	1 229	66	5%	152	44	29 %	1172	33	3%	315	-	
Камчатский край	10354	288	3%	347	223	64%	51	-		15		0%	2396	20	1%	6637	45	1%	908	-	0%
Магаданская область	2310	98	4%		-								-	-		2310	98	4%	-	-	
Забайкальский край	7307	978	13 %	1670	68	4%	572	316	55%	3007	594	20 %				59	-	0%	1999		0%
ЕАО	2958	51	2%	176	11	6%	119	25	21%	415	15	4%	-	-		1448		0%	800		0%
за пределами России	-	-		-	-		-						-			-			-		

(е) Риск ликвидности

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

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

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	13 949						13 949
Депозиты, размещенные в банках		226 592	63 817				290 409
Активы выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи							
Дебиторская задолженность по операциям страхования			6 740				6 740
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования			551				551
Дебиторская задолженность прочая							-
Доля перестраховщиков в страховых резервах			4 467				4 467
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		198 155					198 155
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			26 275				26 275
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»		1 755					1 755
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		1 119					1 119
Прочая дебиторская задолженность			27 109				27 109
Займы выданные			4 333	5 622			9 955
Основные средства						7 677	7 677
Отложенные аквизиционные затраты			47 850				47 850

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Нематериальные активы						1 263	1 263
Текущие налоговые активы							-
Прочие активы		14					14
Итого финансовых активов	13 949	427 635	181 142	5 622	-	8 940	637 288
Финансовые обязательства							
Резерв незаработанной премии			173 701				173 701
Резервы убытков			75 376				75 376
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		12					12
Кредиторская задолженность по операциям страхования			3 184				3 184
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования			1 670				1 670
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»			14 742				14 742
Резерв предстоящих расходов			4 006				4 006
Отложенные налоговые обязательства		1 485					1 485
Прочие обязательства		17 921					17 921
Итого финансовых обязательств	-	19 418	272 679	-	-	-	292 097
Избыток ликвидности	13 949	408 217	(91 537)	5 622	-	8 940	345 191
Совокупный избыток ликвидности	13 949	422 166	330 629	336 251	336 251	345 191	

Избыток ликвидности свидетельствует о достаточности объема финансовых активов компании и ее приемлемой ликвидности.

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

5. Премии

Заработанные страховые премии, нетто перестрахование на 31 декабря 2015 года:

<i>в тысячах российских рублей)</i>	Пояснение	Страхование от несчастных случаев и болезни	Добровольное медицинское страхование	Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающи х за рубеж	Страхование транспорта	Страхование имущества	Страхова ние ответствен ности	
Страховые премии, брутто		33 472	72 507	19 041	20 552	38 806	14 370	198 748
Изменение резерва незаработанной премии, брутто		92 967	-8 673	-680	3 235	2 921	-3 654	86 116*-
Заработанные страховые премии, брутто		126 439	63 834	18 361	23 787	41 727	10 716	284 864
Премии, переданные в перестрахование		-70		-5 332	-5 197	-4 499	-545	-15 643
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-93			-2 441	-3 432	388	-5 578
Заработанные премии, передан ные в перестрахование		-163		-5 332	-7 638	-7 931	-157	-21 221
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		126 276	63 834	13 029	16 149	33 796	10 559	263 643

* с учетом ОАР 47 850 тыс. руб.

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Заработанные страховые премии, нетто перестрахование на 31 декабря 2014 года:

в тысячах российских рублей)	Пояснение	Страхование от несчастных случаев и болезни	Добровольное медицинское страхование	Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающи х за рубеж	Страхование транспорта	Страхование имущества	Страхова ние ответствен ности	
Страховые премии, брутто		59 081	44 898	15 646	24 826	51 741	6 613	202 805
Изменение резерва незаработанной премии, брутто		105 531	-729	209	-1 257	-16 165	-1 071	86 518*
Заработанные страховые премии, брутто		164 612	44 169	15 855	23 569	35 576	5 542	289 323
Премии, переданные в перестрахование		-84		-3 916	-9 549	-16 907	-7	-30 463
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-236		-3	-108	-3 765	-18	-4 130
Заработанные премии, передан- ные в перестрахование		-320		-3 919	-9 657	-20 672	-25	-34 593
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		164 292	44 169	11 936	13 912	14 904	5 517	254 730

* с учетом ОАР 47 791 тыс. руб.

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

6. Выплаты

Произошедшие убытки, нетто перестрахование на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пояснение	Страхование от несчастных случаев и болезни	Доброволь ное медицинс кое страхование	Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающи х за рубеж	Страхование транспорта	Страхование имущества	Страховани е ответствен ности	Всего
Страховые выплаты урегулированные		-9 104	-50 747	-1 997	-11 389	-2 638	-120	-75 995
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		6		733	6 671	931		8 341
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование		-9 098	-50 747	-1 264	-4 718	-1 707	-120	-67 654
Изменение резервов убытков, брутто		60 827	-647	-423	4 273	-12 329	-164	51 537
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков				112	-2 976	-2 094		-4 958
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование		60 827	-647	-311	1 297	-14 423	-164	46 579
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		51 729	-51 394	-1575	-3 421	-16 130	-284	-21 075

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Произшедшие убытки, нетто перестрахование на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пояснение	Страхование от несчастных случаев и болезни	Доброволь ное медицинс кое страхование	Страхование пассажиров; Страхование граждан, выезжающи х за рубеж	Страхование транспорта	Страхование имущества	Страховани е ответствен ности	Всего
Страховые выплаты урегулированные		-17 210	-36 452	-487	-14 892	-1 144	-164	-70 349
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		13		31	10 341	329		10 714
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование		-17 197	-36 452	-456	-4 551	-815	-164	-59 635
Изменение резервов убытков, брутто		9 697	-1 216	159	2 687	23 010	290	34 627
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		-6		-303	2 055	-270		1 476
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование		9 691	-1 216	-144	4 742	22 740	290	36 103
Произшедшие убытки, нетто перестрахование		-7 506	-37 668	-600	191	21 925	126	-23 532

7. Акquisиционные расходы

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Комиссия, выплаченная агентам:	40 032	46 619
Страхование от несчастного случая и болезни	19 992	23 306
Добровольное медицинское страхование	4 861	3 547
Страхование пассажиров, граждан, выезжающих за рубеж	4 039	3 191
Страхование транспорта	966	3 547
Страхование имущества	9 667	12 656
Страхование ответственности	507	372
Прочие акquisиционные расходы		
Оплата труда специалистов по заключению договоров и выплатам	15 963	20 658
Отчисления в фонды	6 004	8 652
Стоимость бланков полисов и проч.	431	311
Плата за перечисление страховых взносов	1 888	2 282
Экспертные услуги и проч.	5 251	4 314
Всего акquisиционных расходов	69 569	82 836

8. Инвестиционный доход

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Инвестиционный доход		
Процентные доходы:		
- депозиты в банках	46 536	75 689
- займы	2 656	2 096
Итого	49 192	77 785

9. Общехозяйственные и административные расходы

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Расходы по оплате труда	17 917	22 695
Аренда земельного участка, офиса	14 377	8 965
Налоги и отчисления от расходов по оплате труда	5 134	5 284
Информационные услуги	73	163
Приобретение инвентаря, мебели, хозяйственных принадлежностей	2 076	414
Услуги сторонних организаций	1 736	842
Представительские расходы	75	123
Услуги связи	784	699
Амортизация основных средств	1 638	1 966
Коммунальные услуги	605	657
Налоги, включаемые в расходы	322	459
Содержание автотранспорта	1 013	779
Расходы на содержание основных средств и оргтехники	166	456
Страхование имущества и работников	4 011	1 429
Командировочные расходы	484	623
Услуги банков		
Прочие расходы	1 616	387
Итого	- 52 027	-45 941

10. Прочие доходы и прочие расходы

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Прочие доходы		
Процентные доходы на остаток денежных средств на р/счете		
Курсовая разница	59 480	17 904
Доход от реализации основных средств	32 190	6 117
Доход от списания кредиторской задолженности	97	63
Вознаграждение по договорам поручения	15	523
Резерв по нереальной к взысканию дебиторской задолженности		
Доходы, связанный со сдачей имущества в аренду		
Доходы от содержания объектов непроизводственного назначения		
Амортизация	1 847	21 489
Прочие	1 436	14 613
Итого	95 065	46 917

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Прочие расходы		
Услуги кредитных организаций	959	693
Курсовые разницы	31 957	11 852
Списание дебиторской задолженности	411	
Остаточная стоимость реализованных основных средств	32 029	7 539
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	10	644
Расходы, связанные со сдачей имущества в аренду		
Агентское вознаграждение (ОСАГО)		79
Амортизация ОС		
Расходы, связанные с содержанием объектов непроизводственного назначения	96	147
Разница в стоимости ОС	180	22 225
Другие расходы	2 215	1 501
Итого	67 857	44 680
Прочие операционные доходы-расходы	27 208	2 237

11. Расходы по налогу на прибыль

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	152 060	202 520	82 871
Расходы по налогу на прибыль	(36 209)	(42 068)	(16 304)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к Компании, составляет 20% (2014 год: 20%, 2013 год: 20 %).

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2015 года 1 485 тыс. руб. (2014: 9 179 тыс. руб.). Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

12. Денежные и приравненные к ним средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные денежные средства	290	181	299
Текущие счета в банках в рублях	12 075	6 029	222 056
Текущие валютные счета в банках	793	51 749	2
Денежные средства на брокерском счете, эквиваленты	791	334	95
Итого денежные и приравненные к ним средства	13 949	58 293	222 452

По состоянию на 31 декабря 2015 года денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в одном российском банке на общую сумму 6 479 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 51 749 тыс. рублей; 31 декабря 2013 года: 218 344 тыс. рублей), что составляет 50,33 % от общего объема текущих счетов в банках (31 декабря 2014 года: 89,56 %; 31 декабря 2013 года: 98,33 %).

По состоянию на 31 декабря 2015 года процентная ставка по текущему счету в банке составляет 0 % годовых (31 декабря 2014 года: 0,00 %; 31 декабря 2013 года: 0,0 %).

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

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2015 года в банках с положительным кредитным рейтингом находилось 11 расчетных (текущих) счетов Общества, что составляет 92% от общего объема текущих счетов в банках.

13. Депозиты в банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Депозиты, выраженные в российских рублях	262 714	342 526	454 900
Всего депозитов в банках	262 714	342 526	454 900

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты в банках включают депозит в одном российском банке на общую сумму 187 651 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 158 126 тыс. руб.; 31 декабря 2013: 200 000 тыс. руб.), что составляет 71% от общего объема депозитов в банках (31 декабря 2014 года: 46%; 31 декабря 2013 года: 44 %).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Депозиты, выраженные в валюте	27 695	27 027	0
Всего депозитов в банках	27 695	27 027	0

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты выраженные в валюте в банках включают депозит в одном российском банке на общую сумму 27 695 тыс. рублей), что составляет 100% от общего объема депозитов в банках.

По состоянию на 31 декабря 2015 года средняя эффективная процентная ставка по депозитам в банках составляет 13,66 % годовых (31 декабря 2014 года: 9,78 %; 31 декабря 2013 года: 9,5 %). Депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

14. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Вклады в уставные капиталы организаций	26 275	25 000	25 006
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи			
	26 275	25 000	25 006

В данную категорию активов включены вклады в уставные капиталы, акции организаций, не имеющие рыночных котировок.

15. Займы выданные

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Займы выданные:			
Юридическим лицам в рублях	3 983	11 077	19 608
Физическим лицам в рублях	5 972	7 433	4 106
Итого займы выданные	9 955	18 510	23 714

По состоянию на 31.12.2015 года займы выданные включают займы, выданные одному контрагенту - юридическому лицу и трем контрагентам - физическим лицам на общую сумму 5 972 тыс. рублей, что составляет 60% от общего объема займов выданных. По состоянию на 31 декабря 2015 года средневзвешенная эффективная процентная ставка по займам выданным составляет 12,71 % годовых.

По состоянию на 31.12.2014 года займы выданные включают займы, выданные одному контрагенту - юридическому лицу и трем контрагентам - физическим лицам на общую сумму 18510 тыс. рублей, что составляет 100% от общего объема займов выданных. По состоянию на 31 декабря 2013 года средневзвешенная эффективная процентная ставка по займам выданным составляет 7,47 % годовых.

По состоянию на 31.12.2013 года займы выданные включают займы, выданные одному контрагенту - юридическому лицу и пятерым контрагентам - физическим лицам на общую сумму 23 714 тыс. рублей, что составляет 100% от общего объема займов выданных. По состоянию на 31 декабря 2013 года средневзвешенная эффективная процентная ставка по займам выданным составляет 7,76 % годовых.

Кредитное качество займов выданных

Компания не проводила анализ качества займов выданных в зависимости от кредитных рейтингов контрагентов, так как займы были выданы компаниям, не имеющим присвоенного кредитного рейтинга. Максимальный уровень кредитного риска Компании в отношении выданных займов равен их балансовой стоимости.

16. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	6 740	3 221	11 336
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	551	581	521
Всего дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	7 291	3 802	11 857

Компания не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, возникающей по операциям прямого страхования, так как существуют объективные свидетельства того, что возврат страховых премий не производится.

17. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2013	31 декабря 2013
Расчеты с прочими дебиторами	26 525	52 904	56 518
Расчеты с государственными внебюджетными фондами		27	548
Авансовые платежи по налогу на прибыль	1 119	98	2 226
Прочие активы (материалы)	14	26	237
Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	5 585	7 180	7 180
Итого дебиторской задолженности и прочих активов	33 243	60 235	66 709
Резерв под обесценение	5 001	7 180	7 180
Всего дебиторской задолженности и прочих активов	28 242	53 055	59 529

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	5 001	7 180	7 180
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода			
Списания			
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	5 001	7 180	7 180

18. Основные средства и нематериальные активы

	Здания, земля	Оборудование	Транспорт	Итого основных средств	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость, тыс. руб.					
31.12.2013	27 912	6 912	14 424	49 248	1 302
Поступление		74		74	265
Выбытие	22 806	3 182	5 490	31 478	
31.12.2014	5 106	3 804	8 934	17 844	1 567
Поступление		2 078	216	2 294	748
Выбытие		1 497	3 202	4 699	
31.12.2015	5 106	4 385	5 948	15 439	2 315
Накопленная амортизация, тыс. руб.					
31.12.2013	16 102	5 303	9 885	31 290	450
Начисление	131	729	1 698	2 558	282
Выбытие	14 786	3 212	5 490	23 488	
31.12.2014	1 447	2 820	6 093	10 360	732
Начисление	73	538	1 405	2 016	320
Выбытие	856	642	3 116	4 614	
31.12.2015	664	2 716	4 382	7 762	1 052
Остаточная стоимость, тыс. руб.					
31.12.2013	11 810	1 609	4 539	17 958	852
31.12.2014	3 659	984	2 841	7 484	835
31.12.2015	4 442	1 669	1 566	7 677	1 263

19. Страховые резервы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015		31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Резерв	Доля перестрахо вщи-ков	Резерв	Доля перестрахов щиков	Резерв	Доля перестраховщ иков
Резерв неурегулирован- ных убытков	71 856	565	112 517	4 986	149 405	2 829
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	2 997	424	12 761	960	12 137	1 642
Резерв регрессов	916		955			
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 441		2 591			
Всего резервов убытков	75 377	989	126 914	5 946	161 541	4 470
Резерв незаработанной премии	173 700	3 478	259 816	9 057	298 543	13 187
Всего страховых резервов	249 077	4 467	386 730	15 003	460 084	17 657
Текущие						
Долгосрочные						
Всего страховых резервов	249 077	4 467	386 730	15 003	460 084	17 657

Изменение резерва убытков за 2015 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2015 года	126 914	5 946	120 968
Изменение резервов убытков	-51 537	-4 958	-46 579
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015	75 377	988	74 389

Изменение резерва незаработанной премии за 2015 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2015 года	259 816	9 057	250 759
Премии начисленные	198 748	15 643	183 105
Премии заработанные	332 714	21 221	311 493
Отложенные аквизиционные расходы	47 850		47 850
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015	173 700	3 479	170 221

Изменение резерва убытков за 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2014 года	161 541	4 470	157 071
Изменение резервов убытков	-34 627	1 476	-36 103
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014	126 914	5 946	120 968

Изменение резерва незаработанной премии за 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2014 года	298 543	13 187	285 356
Премии начисленные	202 805	30 463	172 342
Премии заработанные	289 323	34 593	254 730
Отложенные аквизиционные расходы	47 791		47 791
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014	259 816	9 057	250 759

Изменение резерва убытков за 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2013 года	115 820	2 800	113 020
Изменение резервов убытков	45 721	1 670	44 051
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013	161 541	4 470	157 071

Изменение резерва незаработанной премии за 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2013 года	381 145	13 741	367 403
Премии начисленные	311 518	40 354	271 164
Премии заработанные	394 120	40 909	353 211
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013	298 543	13 187	285 356

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

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

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

По состоянию на отчетную дату Компания формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты вне зависимости от того, были они заявлены или нет, включая

сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

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

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

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

К основным статистическим методам относятся следующие:

- цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- метод Борнхьютера-Фюргессона;
- методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Компанией коэффициент убытков для каждого вида страхования.

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

Доля перестраховщиков в резервах убытков оценивается аналогичными методами.

Допущения

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

Анализ чувствительности

Руководство Компании считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков.

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Информация о концентрации обязательств Общества				
№ строки	Виды страхования либо учетные группы	Итого резервы, тыс.руб.	Доля перестрахования, тыс. руб.	Нетто-резервы, тыс. руб.
1	Страхование от несчастных случаев и болезни (УГ 1)	52 554		52 554
2	Добровольное медицинское страхование (УГ 2)	3 203		3 203
3	Страхование пассажиров; страхование граждан, выезжающих за рубеж (УГ 3,4)	591	120	471
4	Страхование транспорта (УГ 5)	597*	651	864**
5	Страхование имущества (УГ 6-12)	18 109	218	17 891
6	Страхование ответственности (УГ 13-18)	323		323
	ИТОГО	75 377	989	74 389

* данные приведены с учетом резерва регрессов 918 тыс. руб.

** значение нетто-резервов приведено без учета резерва регрессов 918 тыс. руб.

Проведем анализ чувствительности основных показателей деятельности Общества в зависимости от следующих факторов: средние затраты по выплате страховых возмещений, среднее количество требований, средний период урегулирования требований, анализ приведем в таблице Анализ чувствительности.

АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

№ строки	Наименование строки	изменение допущений	влияние на страховые резервы, тыс. руб.	влияние на долю перестраховщиков в страховых резервах	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	-29 885,03	-6493,58	23 391,45	18 713,16
		10%	36 526,15	7 936,60	-28 589,55	-22 871,64
2	среднее количество требований	-10%	-7 609,1	-1 653,30	5 955,72	4 764,57
		10%	7 609,1	1 653,30	-5 955,72	-4 764,57
3	средний период урегулирования требований	-10%	-963,3	-209,30	-754,00	-603,20
		10%	1174,0	255,10	918,95	735,16

Анализ чувствительности показал, что наибольшее влияние на страховые резервы, прибыль и капитал Компании может оказывать изменение размера средних затрат по выплате страхового возмещения, так в случае снижения данных затрат на 10% это приведет к снижению страховых резервов на 23 496,57 тыс. руб., а в случае увеличения данных затрат на 10% напротив приведет к увеличению размера страховых резервов на 28718,03 тыс. руб. Показателем, не оказывающим существенное влияние на величину страховых резервов, нераспределенной прибыли и капитала компании является средний период урегулирования убытков.

20. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			
Страховые премии, полученные в качестве аванса	-	-	
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	1 670	3 468	6 264
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений	3 184	2 907	3 210
Всего кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	4 854	6 375	9 474

21. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям оказания услуг	0	0	0
Расчеты с прочими кредиторами			
Итого финансовых обязательств	0	0	0
Нефинансовые обязательства			
Расчеты по налогу на прибыль	12	853	664
Расчеты с внебюджетными фондами	1 106	1 236	1 387
Расчеты с прочими кредиторами	17 803	7 235	48 513
Итого нефинансовых обязательств			
Всего прочих обязательств	17 921	9 324	50 564

22. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года зарегистрированный акционерный капитал ОАО «ДальЖАСО» составлял 180 012 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 180 012 тыс. рублей; 31 декабря 2013 года: 180 012 тыс. рублей). Все обыкновенные акции ОАО «ДальЖАСО» имеют номинальную стоимость 128,58 рублей (31 декабря 2014 года: 128,58 рублей; 31 декабря 2013 года: 128,58 рублей). Акционерный капитал полностью оплачен. Все обыкновенные акции ОАО «ДальЖАСО» принадлежат 324 акционерам, из них 4 – юридические лица. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления.

Часть уставного капитала Общества была сформирована в период, когда экономика страны находилась в условиях гиперинфляции (период до 1 января 2003 г.), поэтому уставный капитал оценен с учетом текущей покупательной способности денег на отчетную дату с учетом изменения индекса инфляции. Увеличение уставного капитала подлежало пересчету с даты поступления оплаты за акции.

Так, инфлированный уставный капитал Общества на 31 декабря 2015 года составил 202 248 тыс. руб.

23. Управление капиталом

Структура капитала Компании включает собственные средства, причитающиеся учредителям и включающие акционерный капитал, прочие резервы и нераспределенную прибыль в соответствии с отчетом об изменениях в составе собственных средств. По состоянию на 31 декабря 2015 года

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

величина собственных средств, причитающихся учредителям, составляет 345 191 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 426 739 тыс. руб.; 31 декабря 2013 года: 349 152 тыс. рублей).

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Компании и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В целях соответствия требованиям законодательства Компания проводит постоянный мониторинг достаточности капитала для соответствия требованиям к минимальному размеру уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных нормативов контролируется на квартальной основе руководством Компании.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Компания соответствовала требованиям, установленным Министерством Финансов Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации в отношении маржи платежеспособности, размещения страховых резервов и прочих нормативов.

24. Операционная аренда

В 2015 году расходы по операционной аренде учитываются и признаются в отчете о прибылях и убытках в качестве расходов в течение срока аренды по мере их возникновения.

25. Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Компания не занимается многими видами страхования, в основном обеспечивает страхование от несчастного случая и болезни заемщиков-клиентов банков, а также страхованием их имущества. Созданные страховые резервы и правильная политика перестрахования уменьшает риск получения отрицательных результатов от страховой деятельности и обеспечивает полное покрытие любых страховых случаев.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Компания не имеет прочих судебных разбирательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Компании.

(в) Условные налоговые обязательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Зачастую изменяющиеся нормы законодательства допускают различные интерпретации со стороны налоговых органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. В течение указанного периода времени любые изменения в интерпретации или практике применения норм законодательства, даже при отсутствии изменений в законодательстве Российской Федерации, могут применяться ретроспективно. Приведенные выше условия создают

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

налоговые риски в Российской Федерации, которые более существенны по сравнению с аналогичными рисками в других странах.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

В дополнение к вышеуказанным налоговым рискам в области трансфертного ценообразования, руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года у Компании не существует прочих потенциальные налоговых обязательств.

26. Операции со связанными сторонами

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав административных расходов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014	2013
Вознаграждения высшему руководству	4 368	4 122	7 228

27. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств определяется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»,

Единицей оценки финансового актива/обязательства является отдельный актив либо обязательство.

- Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, **которые обращаются на рынке, основывается на рыночных котировках**. Для всех прочих финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, Компания определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

- Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, максимально используют уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки.

Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании допущений.

- Допущения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Для финансовых инструментов выделено **3 уровня иерархии**:

1 уровень. Котировки на активном рынке для идентичных товаров (работ, услуг)

2 уровень. Котировки для аналогичных, схожих активов и обязательств

3 уровень. Данные не подтверждаются внешними источниками (например, акции, не имеющие котировок).

Руководитель



С.В. Кучун

« 25 » апреля 2016 г