

**Общество с ограниченной
ответственностью «Страховая компания
«Кредит Европа Лайф»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года

Содержание

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет о движении денежных средств.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Компании	11
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления финансовой отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Депозиты, размещенные в банках.....	28
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
8. Дебиторская задолженность	31
9. Резерв незаработанной премии	31
10. Резервы убытков	31
11. Оценка страховых обязательств	32
12. Основные средства	34
13. Отложенные аквизиционные расходы	35
14. Кредиторская задолженность	35
15. Уставный капитал	36
16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	36
17. Дивиденды	36
18. Анализ премий и выплат	36
19. Чистые аквизиционные расходы	37
20. Общие и административные расходы	37
21. Прочие доходы.....	37
22. Прочие расходы	38
23. Налог на прибыль	38
24. Управление рисками	40
25. Управление капиталом	49
26. Условные обязательства	50
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	52
29. Операции со связанными сторонами	53
30. События после отчетной даты.....	54

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой финансовой отчетности
общества с ограниченной
ответственностью «Страховая компания
«Кредит Европа Лайф» за 2015 год

АДРЕСАТ: единственному участнику общества с ограниченной ответственностью, иные лица

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»

ОГРН: 5077746427941

Место нахождения: 129090, г. Москва, Олимпийский проспект, д.14

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»

ОГРН: 1037739091895.

127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А

Член Саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

ОРНЗ 10201012367

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица
за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «ИНТЭК-Аудит»



Богунова Ю.А.

«29» апреля 2016 года

AUDITOR'S REPORT

Participants "Insurance Company "Credit Europe Life" Ltd and other persons

We have audited the annual financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) (the Reporting) of "Insurance Company "Credit Europe Life" Ltd for the year ended December 31, 2015, which comprise:

- the comprehensive income statement for 2015;
- the balance sheet as at December 31, 2015;
- the cash flows statement for 2015;
- the statement of changes in equity for 2015;
- the notes on a summary of principal accounting policies and other explanatory information.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and the fair presentation of these financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards and for maintaining internal control relevant to the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error;

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements in accordance with international standards of financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with federal auditing standards operating in the Russian Federation. Those standards require that we comply relevant ethical and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence supporting about amounts in the financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing opinion on the effectiveness entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Auditor's opinion

In our opinion, the annual financial statements for the year ended December 31, 2015, in accordance with IFRS present fairly, in all material respects, the financial position of "Insurance Company" Credit Europe Life" Ltd as at 31 December 2015, its financial performance and its cash flows for the year then ended, in accordance with International Financial Reporting Standards.

General director

"INTEK-Audit" Ltd

_____ Bogunova U.A.

April 29, 2016

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014 скорректированные данные	2013 скорректированные данные
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	103 022	356 411	260 327
Депозиты, размещенные в банках	6	223 079	46 025	46 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	290 538	313 353	319 353
Дебиторская задолженность	8	12 899	17 700	19 802
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	2 700	3 144	3 181
Доля перестраховщиков в резервах убытков	10	2 311	3 912	3 052
Основные средства	12	22 751	25 763	25 441
Отложенные аквизиционные расходы	13	348 178	635 923	606 516
Отложенные налоговые активы		1 391	-	-
Текущие налоговые активы		3 373	-	4 552
Итого активов		1 010 242	1 402 231	1 288 411
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	9	493 142	888 656	854 157
Резервы убытков	10	40 313	41 521	38 514
Кредиторская задолженность	14	25 840	10 583	22 893
Отложенные налоговые обязательства	23	-	8 979	6 400
Текущие налоговые обязательства		-	3 305	-
Прочие обязательства		-	-	2 266
Итого обязательств		559 295	953 044	924 231
Капитал				
Уставный капитал	15	312 000	312 000	240 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7	(3 741)	(5 841)	458
Нераспределенная прибыль		142 688	143 028	123 723
Итого капитала		450 947	449 187	364 181
Итого обязательств и капитала		1 010 242	1 402 231	1 288 412

Ткач М.А.
Генеральный директор
29 апреля 2016 года

Экиз Озкан
Зам. ген. директора

	Приме- чание	2015	2014 скор- ректированные данные	2013 скор- ректированные данные
Страховая деятельность				
Страховые премии, общая сумма	18	95 127	544 772	983 261
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование	18	(5 780)	(6 170)	(6 539)
		89 347	538 602	976 722
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	9, 18	395 515	(34 500)	(571 692)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9, 18	(443)	(37)	(1 314)
		395 072	(34 537)	(573 006)
Чистая сумма заработанных страховых премий		484 419	504 065	403 716
Выплаты по договорам страхования, общая сумма				
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	18	(37 042)	(39 347)	(25 698)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	18	1 965	2 570	255
		(35 077)	(36 777)	(25 443)
Изменение резерва убытков, общая сумма				
Изменение резерва убытков, общая сумма	10, 18	1 208	(2 719)	(20 985)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	10, 18	(1 602)	572	1 874
		(394)	(2 147)	(19 111)
Чистая сумма понесенных убытков		(35 471)	(38 924)	(44 554)
Чистые аквизиционные расходы				
Чистые аквизиционные расходы	19	(323 500)	(338 031)	(212 884)
Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью				
Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью		-	-	1 984
Результат от страховой деятельности		125 448	127 111	148 262
Инвестиционная деятельность				
Процентные доходы				
Процентные доходы		60 715	52 478	39 072
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи				
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 597	-	6 336
Результат от инвестиционной деятельности		62 312	52 478	45 408
Прочая деятельность				
Общие и административные расходы				
Общие и административные расходы	20	(64 499)	(55 975)	(56 396)
Прочие доходы				
Прочие доходы	21	6 348	23 279	29 367
Прочие расходы				
Прочие расходы	22	(15 954)	(2 728)	(10 648)
Результат от прочей деятельности		(74 105)	(35 424)	(37 677)
Прибыль до налогообложения				
Прибыль до налогообложения		113 655	144 164	155 993
Расход по налогу на прибыль				
Расход по налогу на прибыль	23	(21 996)	(29 859)	(30 385)
Прибыль за период		91 659	114 305	125 608

Примечания на страницах с 11 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Прочий совокупный доход				
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7	2 625	(7 874)	(412)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	23	(525)	1 575	82
Прочий совокупный доход/(убыток) после налогообложения		2 100	(6 299)	(330)
Итого совокупная прибыль за период		93 759	108 006	125 278

Ткач М.А.
Генеральный директор
29 апреля 2016 года

Экиз Озкан
Зам. ген. директора

	2015	2014
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии полученные	98 920	668 317
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, уплаченные	(2 774)	(1 941)
Выплаты по договорам страхования	(38 325)	(167 842)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	(33 316)	(366 103)
Аквизиционные расходы уплаченные	(54 406)	(58 988)
Общие и административные расходы	56 100	32 418
Прочие доходы полученные	15 419	53 738
Прочие расходы уплаченные	(21 326)	(20 168)
Налог на прибыль уплаченный	(39 570)	(17 848)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(19 278)	121 583
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для продажи	(260 298)	(52 933)
Реализация финансовых активов, удерживаемых для продажи	290 187	69 014
Размещение депозитов	(380 000)	(64 000)
Погашение депозитов	208 000	45 000
Продажа основных средств	-	420
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(142 111)	(2 499)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Вклад в уставный капитал	-	72 000
Дивиденды выплаченные	(92 000)	(95 000)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(92 000)	(23 000)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(253 389)	96 084
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	356 411	260 327
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	103 022	356 411

Ткач М.А.
 Генеральный директор
 29 апреля 2016 года

Экиз Озкан
 Зам. ген. директора

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2013 года (скорректированные данные)	240 000	458	123 723	364 181
Увеличение уставного капитала	72 000	-	-	72 000
Прочий совокупный доход за период (скорректированные данные)	-	(6 299)	114 305	108 006
Дивиденды, объявленные за 2013 год, выплаченные участнику (примечание 17)	-	-	(95 000)	(95 000)
Остаток на 31 декабря 2014 года	312 000	(5 841)	143 028	449 187
Прочий совокупный доход за период	-	2 100	91 660	93 760
Дивиденды, объявленные за 2014 год, выплаченные участнику (примечание 17)	-	-	(92 000)	(92 000)
Остаток на 31 декабря 2015 года	312 000	(3 741)	142 688	450 947

Ткач М.А.
Генеральный директор
29 апреля 2016 года

Экиз Озкан
Зам. ген. директора

1. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее - Компания) было зарегистрировано в Российской Федерации 28 марта 2007 года.

Компания работает на основании лицензий на осуществление страховых операций:

- Лицензия № СЖ № 4117 на осуществление добровольного страхования жизни, выданная Центральным банком Российской Федерации от 16 ноября 2015 года.
- Лицензия № СЛ № 4117 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, выданная Центральным банком Российской Федерации от 16 ноября 2015 года.

Компания имеет право на осуществление следующих видов деятельности:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- накопительное страхование жизни;
- пенсионное страхование.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 129090, Россия, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14.

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 декабря 2015 года составила 26 человек (2014 г.: 25 чел.).

Приоритетными направлениями деятельности Компании является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации:

- Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- Страхование от несчастных случаев и болезней.

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

Наименование	2015	2014
	Доля, %	Доля, %
ЗАО «Кредит Европа Банк»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Конечным бенефициаром по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года является Хюсюн Мустафа Озиегин - 98,49 %.

В 2014 году Компания получила от экспертного рейтингового агентства «Эксперт РА» рейтинг надежности А+ (очень высокий уровень надежности), срок действия данного рейтинга с 14.10.2014 до 14.10.2015. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 17.11.2015 подтвердило данный рейтинг, срок действия данного рейтинга с 17.11.2015 до 14.10.2016.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Обострение внешнеполитических конфликтов, ослабление рубля на фоне снижения цен на нефть и продления санкций против России являлись ключевыми факторами замедления Российской экономики в 2015 году. Цены на нефть являются одним из определяющих рисков для российской экономики, в течение 2015 года цена нефти обновляла минимумы, опускаясь ниже отметки 30 долларов за баррель. По итогам 2015 года ВВП РФ сократился на 3,8%, Россия в мировом рейтинге стран по размеру ВВП переместилась с 9 на 15 место по данным МВФ.

Ослабление рубля, вследствие падения нефтяных котировок, стало одним из основных факторов увеличения инфляции и, как следствие, способствовало снижению реальных располагаемых доходов населения и долговременному охлаждению потребительского спроса. По данным Минэкономразвития, по итогам 2014 года потребительская инфляция в России составила 11,4%, продовольственная инфляция – 15,4%. По итогам 2015 года, инфляция в России выросла до 12,91%.

Начиная с марта 2014 года США и ЕС ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничивают доступ российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а так же приводят к прочим негативным последствиям.

Центральный Банк Российской Федерации с 16 декабря 2014 года повысил ключевую ставку до 17,00%. В течение 2015 года Центральный Банк Российской Федерации постепенно снижал ключевую ставку, по состоянию на конец 2015 года она составляла 11,00%.

В ходе ухудшения экономической ситуации 2014 - 2015 годов международные рейтинговые агентства снизили суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации на несколько ступеней.

По состоянию на конец 2015 года Российская Федерация имеет рейтинг «BB+» с негативным прогнозом по долгосрочному кредитному рейтингу в иностранной валюте и «BBB-» с негативным прогнозом по долгосрочному кредитному рейтингу в национальной валюте от международного рейтингового агентства «Standard&Poor's».

По шкале международного рейтингового агентства «Moody's» Российская Федерация по состоянию на конец 2015 года имеет рейтинг «Ba1» со стабильным прогнозом по кредитным обязательствам, выраженным в иностранной валюте и рейтинг «Baa3» с негативным прогнозом по кредитным обязательствам в национальной валюте.

Международное рейтинговое агентство «Fitch» релизом от 16 октября 2015 года подтвердило рейтинг Российской Федерации на уровне «BBB-» с негативным прогнозом по долгосрочному кредитному рейтингу, выраженному в иностранной валюте, а так же оставило долгосрочный кредитный рейтинг с обязательствами, выраженными в национальной валюте на уровне «BBB-» с негативным прогнозом

В конце 2015 года ухудшились экономические и политические взаимоотношения между Турцией и Российской Федерацией. Российская Федерация ввела ряд санкций в отношении Турции. Введенные санкции не распространяются непосредственно на страховую деятельность, но имеют опосредованное влияние на деятельность Компании.

Эти события, включая введенные и возможные будущие международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан, а также связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать влияние на операционную деятельность, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая и политическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от ожиданий руководства. Руководство Компании не в состоянии прогнозировать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также воздействие на финансовое положение Компании в будущем. В то же время руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние 3 года:

Год, окончившийся	Инфляция за период, %
31 декабря 2015 года	12,91%
31 декабря 2014 года	11,36%
31 декабря 2013 года	6,45%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

3. Принципы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой

отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Оценки и допущения

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Компании по ликвидности, описанная в Примечании 24, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Компанией на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Компании анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Изменения в представлении отчетности

При подготовке финансовой отчетности за 2015 год руководством Компании было принято решение о пересчете ряда показателей в связи с изменением методики признания страховых премий.

Ниже приводятся корректировки статей отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, произведенные Компанией:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Дебиторская задолженность	(14 585)	32 285	17 700	изменение методики признания страховых премий
Отложенные аквизиционные расходы	698	635 225	635 923	изменение методики признания страховых премий
Резерв незаработанной премии	(677)	889 333	888 656	изменение методики признания страховых премий
Резервы убытков	3 966	37 555	41 521	изменение методики признания страховых премий
Кредиторская задолженность	(2 140)	12 722	10 582	изменение методики признания страховых премий
Отложенные налоговые обязательства	(3 007)	11 987	8 980	изменение методики признания страховых премий
Нераспределенная прибыль	(12 029)	155 057	143 028	изменение методики признания страховых премий

Ниже приводятся корректировки статей отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, произведенные Компанией:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Дебиторская задолженность	(14 585)	34 387	19 802	изменение методики признания страховых премий
Отложенные аквизиционные расходы	253	606 263	606 516	изменение методики признания страховых премий
Резерв незаработанной премии	(1 641)	855 798	854 157	изменение методики признания страховых премий
Резервы убытков	(7 618)	46 132	38 514	изменение методики признания страховых премий
Кредиторская задолженность	(2 140)	25 033	22 893	изменение методики признания страховых премий
Отложенные налоговые обязательства	(587)	6 987	6 400	изменение методики признания страховых премий
Нераспределенная прибыль	(2 346)	126 069	123 723	изменение методики признания страховых премий

Ниже приводятся корректировки статей отчета о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2014 года, произведенные Компанией:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	(964)	(33 536)	(34 500)	изменение методики признания страховых премий
Изменение резерва убытков, общая сумма	(11 584)	8 865	(2 719)	изменение методики признания страховых премий
Чистые аквизиционные расходы	444	(338 475)	(338 031)	изменение методики признания страховых премий
Расход по налогу на прибыль	2 421	(32 280)	(29 859)	изменение методики признания страховых премий
Прибыль за период	(9 682)	123 987	114 305	изменение методики признания страховых премий
Итого совокупная прибыль за период	(9 682)	117 688	108 006	изменение методики признания страховых премий

Ниже приводятся корректировки статей отчета о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2013 года, произведенные Компанией:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	1 641	(573 333)	(571 692)	изменение методики признания страховых премий
Изменение резерва убытков, общая сумма	7 618	(28 603)	(20 985)	изменение методики признания страховых премий
Чистые аквизиционные расходы	253	(213 137)	(212 884)	изменение методики признания страховых премий
Расход по налогу на прибыль	(1 902)	(28 483)	(30 385)	изменение методики признания страховых премий
Прибыль за период	7 610	117 998	125 608	изменение методики признания страховых премий
Итого совокупная прибыль за период	7 590	117 688	125 278	изменение методики признания страховых премий

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Компании. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Компания классифицирует финансовые активы, исходя из:

- (а) Бизнес-модели Компании, используемой для управления финансовыми активами; и
- (б) Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором потоками денежных средств

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания и переоценивает их на каждую отчетную дату.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, имеют две подкатегории:

- финансовые активы, удерживаемые для торговли;
- финансовые активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы, не котируемые на активно функционирующем рынке, с фиксированными или определенными платежами.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

К данной категории относятся ценные бумаги, которые не были классифицированы в предыдущие категории.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка,
- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

При первоначальном признании Компания оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости плюс или минус, в случае финансового актива или финансового обязательства, не учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой

отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива или финансового обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке.

Последующее признание

После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, переоцениваются по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - величина, в которой финансовые активы или обязательства измерены при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента - метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Компания определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Потоки денежных средств и расчетный срок финансовых инструментов достоверно оцениваются.

Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив.

Компания также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

Переклассификации финансовых активов

Компания не вправе переклассифицировать финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания переклассифицирует финансовые активы только в случае, когда вносит изменения в бизнес-модель, используемую для управления финансовыми активами, которые затрагивают указанные активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Компании классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Депозиты, размещенные в банках

Депозиты, размещенные в банках, отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости и учитываются до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, страхователями и перестраховщиками. Дебиторская задолженность, возникающая в результате страховой, перестраховочной, а также прочей деятельности признается методом начисления. Дебиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и впоследствии проверяется на предмет обесценения. В отчете о финансовом положении дебиторская задолженность отражается за вычетом резервов под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.

Обесценение финансовых активов

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

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Обесценение дебиторской задолженности

В отношении дебиторской задолженности Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности предоставленных по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Компании;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация дебитора;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты задолженности;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями дебитора, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Компания не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Суммы дебиторской задолженности и/или предоплаты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение снижается благодаря каким-либо событиям после его списания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение дебиторской задолженности» в отчете о совокупном доходе.

Страховые активы

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

Страховые активы:

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

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссии и вознаграждения брокеров и страхователей за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования.

Доля перестраховщиков в резервах убытков

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

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

Обесценение страховых активов

Компания регулярно тестирует свои страховые активы для целей оценки на обесценение. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают кредиторскую задолженность.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и оплате убытков страхователям и прочей кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Компания пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Все основные средства первоначально признаются и учитываются по себестоимости приобретения, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги, а также затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его целевого назначения.

После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом всей накопленной амортизации и всех накопленных убытков от обесценения.

Последующие затраты, улучшающие состояние основных средств сверх первоначально оцененных норм производительности, должны прибавляться к балансовой стоимости актива (капитализируются).

Амортизируемая стоимость основных средств распределяется систематически на протяжении их срока полезного использования с использованием прямолинейного метода начисления амортизации.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е., когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

Срок полезной службы определяется как ожидаемый период использования активов.

Оценочные сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование - 5-20 лет;

Компьютеры и вычислительная техника - 3 года;

Транспортные средства - 2-3 года;

Капитальные затраты по арендованному имуществу - меньшее из фактического срока аренды или 3 года.

Прекращение признания основных средств происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива, включаются в отчет о совокупном доходе за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

Срок полезного использования и методы амортизации основных средств анализируются в конце каждого годового отчетного периода и при необходимости корректируются.

Основные средства, стоимостью за единицу 40 тыс. рублей и менее, отражаются в составе материальных запасов и списываются на расходы по мере отпуска/ввода их в эксплуатацию по фактической себестоимости каждой единицы.

Нематериальные активы

Нематериальные активы в момент приобретения измеряются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезной службы нематериальных активов определяется с учетом будущих экономических выгод, которые ожидаются получить от использования нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение в порядке, определенном в стандарте IAS 36 «Обесценение активов», то есть ежегодно проверяются на наличие внешних и внутренних признаков их обесценения.

Для начисления амортизации нематериальных активов применяется линейный метод.

Оценочный срок полезного использования нематериальных активов:

Лицензии - 3 - 10 лет

Программные обеспечения - 7-10 лет

Интернет сайт - 10 лет

Расходы, приводящие к усовершенствованию программного обеспечения, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

НМА, стоимостью за единицу 40 тыс. рублей и менее, списываются на расходы в момент приобретения по фактической себестоимости каждой единицы.

Операционная аренда - Компания в качестве арендатора

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

Уставный капитал

Уставный капитал Компании отражается по первоначальной стоимости. Требования к сумме уставного капитала страховых компаний установлены Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Решение об увеличении уставного капитала принимает единственный участник Компании и оформляет данное решение в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Дивиденды

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

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

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

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

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

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

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

Страховые и инвестиционные контракты - классификация

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

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

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

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

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

Компания не признает страховыми следующие риски:

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

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он переносит существенный страховой риск.

Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая, Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т.е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

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

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

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

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

Описание страховых продуктов

Компания принимает на страхование следующие страховые риски и портфели:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование жизни.

Страховые премии

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

Резерв незаработанной премии

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

Расходы по урегулированию страховых выплат

Расходы на урегулирование страховых выплат отражаются в отчете совокупном доходе по мере понесения.

Урегулированные страховые выплаты

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

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

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

Резервы убытков

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

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых случаев и расходов по урегулированию страховых случаев прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением страхового случая и его урегулированием.

Резерв неистекшего риска

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

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

Перестрахование

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

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

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по заработной плате и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного

периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности, исходя из будущих оценок.

Налогообложение

Налог на прибыль

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

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

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Доходы от инвестиционной деятельности состоят из процентных доходов, доходов от переоценки инвестиционной недвижимости, доходов от аренды инвестиционной недвижимости, доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой. К расходам по инвестиционной деятельности относятся расходы на содержание инвестиционной недвижимости, а также убытки от предоставления займов по ставкам ниже рыночных. Доходы от аренды инвестиционной недвижимости и расходы на содержание инвестиционной недвижимости отражаются по методу начисления после предоставления услуг.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании и отражаются в составе расходов на содержание персонала.

Переоценка иностранной валюты

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

Новые стандарты МСФО

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 5 - разъяснение, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- В МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.
- МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».
- Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38. В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты обязательным для применения будет:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в окончательной редакции). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:
 - Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
 - Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
 - Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
 - Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
 - МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Компанию и сроки принятия стандартов Компанией.

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Существенных изменений и улучшений, обязательных для применения в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015, в действующие МСФО не вводилось, так же не было выпущено новых поправок и интерпретаций, которые могли бы повлиять на учетную политику, классификацию и представление информации в отчетности Компании.

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014	2013
Денежные средства в кассе	28	20	22
Остатки на банковских счетах	102 994	356 391	260 305
Итого денежных средств и их эквивалентов	103 022	356 414	260 327

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

	2015		2014		2013	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
ЗАО Кредит Европа Банк	79 656	77	356 388	99,99	260 173	99,95
Прочие	23 339	23	3	0,01	132	0,05
Итого денежных средств на банковских счетах	102 994	100	356 391	100	260 305	100

6. Депозиты, размещенные в банках

	2015	2014	2013
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках	223 079	46 025	46 187
Итого депозитов, размещенных в банках	223 079	46 025	46 187

Ниже представлено соотношение депозитов, размещенных в банках, в разрезе контрагентов:

	2015		2014		2013	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
ЗАО Кредит Европа Банк	51 657	23	41 827	91	-	-
ПАО Бинбанк	40 855	18	-	-	-	-
АКБ Абсолютбанк	41 308	19	-	-	-	-
АО Газпромбанк	41 979	19	-	-	-	-
ОАО Московский кредитный банк	41 246	18	-	-	-	-
ОАО Юг Инвестбанк	6 034	3	4 198	9	25 784	56
ОАО ЗАПАДНЫЙ	-	-	-	-	20 403	44
Итого депозитов, размещенных в банках	223 079	100	46 025	100	46 187	100

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания разместила депозиты в 6 российских банках в размере 223 079 тыс. рублей, средняя ставка составила 11,84% годовых (в 2014 г.: 46 025 тыс. рублей по средней ставке 10,88 % годовых).

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014	2013
Долговые ценные бумаги	290 538	313 353	319 353
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	290 538	313 353	319 353

Ниже представлена информация об изменениях портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2015	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	313 353	319 353	127 925
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 597	(562)	4 234
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 740)	(5 841)	(412)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	273 225	97 445	289 281
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(293 897)	(97 042)	(101 675)
Балансовая стоимость на 31 декабря	290 538	313 353	319 353

По состоянию на 31 декабря 2015 года долговые ценные бумаги представлены облигациями:

Наименование эмитента	Справедливая стоимость	Купонный доход, %	Дата погашения	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
Альфа Банк	30 167	8,30	26.04.2016	BB+	Fitch Ratings
Абсолют Банк	47 049	10,34	27.07.2016	B+	Fitch Ratings
Крайинвест Банк	27 748	12,06	26.04.2016		
Номос Банк /Открытие-1	10 411	12,24	28.08.2017	Ba3/Negative	Standard & Poor's
Номос Банк /Открытие-2	10 410	12,26	28.08.2017	Ba3/Negative	Standard & Poor's
Номос Банк /Открытие-3	5 092	12,27	28.08.2017	Ba3/Negative	Standard & Poor's
Альфа Банк-2	10 040	9,68	11.06.2017	BB+	Fitch Ratings
Зенит Банк	35 791	12,75	28.02.2019	BB-	Fitch Ratings
Ак Барс Банк	35 553	11,11	16.03.2016	BB-	Fitch Ratings
Ак Барс Банк-2	37 840	11,81	26.12.2017	BB-	Fitch Ratings
Кредитный Банк Москвы	40 120	9,93	30.10.2018	BB	Fitch Ratings
Кредитный Банк Москвы-2	317	10,13	30.10.2018	BB	Fitch Ratings

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговые ценные бумаги представлены облигациями:

Наименование эмитента	Справедливая стоимость	Купонный доход, %	Дата погашения	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
Глобэкс	20 124	8,25	04.12.2015	BB-	Fitch Ratings
Альфа Банк	26 415	8,625	26.04.2016	BB+	Fitch Ratings
Абсолют Банк	44 481	8	27.07.2016	B+	Fitch Ratings
Хоум Кредит Банк	14 894	9,75	23.04.2015	BB-	Fitch Ratings
Кредит Европа Банк	17 495	9,75	10.02.2015	BB-	Fitch Ratings
Крайинвест Банк	30 665	11,35	26.04.2016	B	Fitch Ratings
Центр Инвест Банк	61 834	10,25	23.03.2016	-	-
Номос Банк /Открытие	25 413	8,7	28.08.2017	BB-/Stable	Fitch Ratings
Кредитный Банк Москвы	15 258	8,85	25.09.2015	BB	Fitch Ratings
Зенит Банк	9 863	9,75	28.02.2019	BB-	Fitch Ratings
Альфа Банк	9 251	9,75	11.06.2017	BB+	Fitch Ratings
РоссельхозБанк	37 660	9,55	23.06.2017	BB+	Fitch Ratings

По состоянию на 31 декабря 2013 года долговые ценные бумаги представлены облигациями:

Наименование эмитента	Справедливая стоимость	Купонный доход, %	Дата погашения	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
Банк Русский Стандарт	30 961	9,80	27.02.2016	A-	ООО «Национальное рейтинговое агентство»
РСГ - Финанс	10 128	13,25	18.06.2014	B-	Standard & Poor's
ГЛОБЭКС	20 168	8,25	04.12.2015	A+	ООО «Национальное рейтинговое агентство»
АЛЬФА-БАНК	30 425	8,63	26.04.2016	Bb3	Moody's
Центр-инвест (Центр инвест-1)	31 199	10,25	23.03.2016	Bв3	Moody's
Абсолют Банк	46 495	8,00	27.07.2016	A+	ООО «Национальное рейтинговое агентство»
Хоум Кредит энд Финанс Банк	15 419	9,75	23.04.2015	Aa3.ru	Moody's
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	17 685	10,00	10.02.2015	Aa3.ru	Moody's
Краснодарский краевой инвестиционный банк	30 666	11,35	26.04.2016	B+	Standard & Poor's
Центр-инвест (Центр инвест-2)	15 599	10,25	23.03.2016	Bв3	Moody's
Центр-инвест (Центр инвест-3)	15 599	10,25	23.03.2016	Bв3	Moody's
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	39 949	10,25	15.04.2014	B1	Moody's
Восточный Экспресс	15 060	12,00	22.12.2015	A2.ru	ООО «Национальное рейтинговое агентство»

8. Дебиторская задолженность

	2015	2014	2013
Дебиторская задолженность по операциям страхования	3 731	7 168	9 320
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	1 358	592	359
Прочая дебиторская задолженность	7 810	9 940	10 123
Итого дебиторской задолженности	12 899	17 700	19 802

По кредитному качеству дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года является текущей.

Информация о концентрации дебиторской задолженности представлена ниже:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Количество Контрагентов с общей суммой дебиторской задолженности, превышающей 10% от итогового показателя (нетто)	1	1	-
Совокупная сумма остатков по данным Контрагентам	2 198	3 346	-
Процент от общей суммы дебиторской задолженности	0,17	9,75	-

9. Резерв незаработанной премии

	2015	2014	2013
Резерв незаработанной премии, общая сумма	493 142	888 656	854 157
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(2 700)	(3 144)	(3 181)
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	490 442	885 512	850 976

Ниже приведен анализ изменений резерва незаработанной премии:

	2015	2014	2013
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	885 512	850 976	277 970
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(395 071)	34 536	573 006
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	490 441	885 512	850 976

10. Резервы убытков

	2015		
	РЗУ	РПНУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма	25 740	14 573	40 313
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 400	911	2 311
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	24 340	13 662	38 002

			2014
	РЗУ	РПНУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма	27 898	13 623	41 521
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 778	2 134	3 912
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	26 120	11 489	37 609

			2013
	РЗУ	РПНУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма	19 596	18 919	38 514
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 852	200	3 052
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	16 744	18 719	35 462

Ниже приведен анализ изменения резервов убытков:

			2015
	РЗУ	РПНУ	Итого
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	26 120	11 489	37 609
Изменение резервов убытков, доли перестраховщиков в резервах	(1 780)	2 173	393
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	24 340	13 662	38 002

			2014
	РЗУ	РПНУ	Итого
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	16 744	18 719	35 462
Изменение резервов убытков, доли перестраховщиков в резервах	9 376	(7 229)	2 147
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	26 120	11 489	37 609

			2013
	РЗУ	РПНУ	Итого
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	8 193	8 158	16 351
Изменение резервов убытков, доли перестраховщиков в резервах	8 551	10 561	19 111
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	16 744	18 719	35 462

11. Оценка страховых обязательств

Резерв убытков

Информация о динамике развития страховых выплат раскрыта для иллюстрации страхового риска, который принимает Компания. В таблицах, приведенных ниже, сравниваются совокупный резерв, установленный для обязательств по неоплаченным страховым случаям, с суммой совокупных оплаченных страховых выплат, сгруппированных по годам наступления страхового случая. В таблицах приводятся данные о суммах совокупного резерва с даты, когда Компания впервые произвела оценку резерва по страховым случаям, произошедшим в соответствующем

периоде. Увеличение или уменьшение оценки совокупного резерва неоплаченных страховых случаев происходит в результате того, что часть заявленных убытков урегулируется в отчетном периоде и/или Компании становится известно о новых наступивших страховых событиях и неурегулированных страховых случаев.

По строке общая сумма резервов убытков отражена информация о резерве убытков, включенном в отчет о финансовом положении, оценка которого произведена на основании данных о величине совокупного резерва неоплаченных страховых случаев за минусом суммы совокупных оплаченных страховых случаев на отчетную дату.

Анализ динамики выплат (брутто) - всего:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Итого
Оценка совокупной суммы резерва							
На конец года наступления							
страхового случая	12 772	11 836	15 043	41 639	44 422	42 776	167 620
- через 1 год	8 480	11 477	18 160	33 067	42 702		113 886
- через 2 года	8 223	13 854	14 421	31 787			68 285
- через 3 года	9 926	11 002	13 863				34 791
- через 4 года	7 883	10 504					18 387
- через 5 лет	7 577						7 577
Оценка совокупной суммы резерва	7 577	10 504	13 863	31 787	42 702	42 776	149 209
Совокупная сумма выплат	(9 867)	(10 513)	(17 217)	(37 747)	(30 125)	(15 040)	(120 509)
Общая сумма резервов убытков	-	-	-	-	12 577	27 736	40 313

Анализ достаточности сформированных страховых резервов

Тест на достаточность страховых резервов (LAT-тест) проводится ежегодно на конец отчетного года, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам страхования.

В случае, если тест показал неадекватность балансовой стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (PHP, Unexpired Risk Reserve, URR), т.е. PHP формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые возможно возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

В Таблице ниже приведены результаты теста на достаточность сформированных страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года отдельно по направлениям деятельности Компании:

Резервная группа	Направление деятельности	РНП нетто	DAC	Коэфф.убы точности %	Коэф. неаквиз. затрат %	РНП
1	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	490 216	348 178	8%	-	-
ИТОГО						

По состоянию на 31 декабря 2015 года дефицит страховых премий по резервной группе 1 отсутствует. Резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ чувствительности

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп, при расчете резервов, по которым использовались актуарные допущения. При проведении анализа рассчитывалась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%;

	Изменение допущения	Изменение ожидаемого итогового коэффициента убыточности на 10%
Уровень убыточности	+10%	2 569

12. Основные средства

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2015 год:

	НМА	Компьютеры и вычислительная техника	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	25 174	-	589	25 763
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2015 года	40 065	-	1 177	41 242
Приобретение	1 416	107	-	1 523
Остаток на 31 декабря 2015 года	41 481	107	1 177	42 765
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2015 года	14 891	-	588	15 479
Амортизационные отчисления	4 127	16	392	4 535
Остаток на 31 декабря 2015 года	19 018	16	980	20 014
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	22 463	91	197	22 751

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2014 год:

	НМА	Компьютеры и вычислительная техника	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	24 386	74	981	25 441
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2014 года	35 556	575	1 177	37 308
Приобретение	4 739	-	-	4 739
Выбытие	(230)	(575)	-	(805)
Остаток на 31 декабря 2014 года	40 065	-	1 177	41 242
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2014 года	11 170	501	196	11 867
Амортизационные отчисления	3 838	74	392	4 304
Выбытие	(117)	(574)	-	(691)
Остаток на 31 декабря 2014 года	14 891	-	588	15 479
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	25 174	-	589	25 763

13. Отложенные аквизиционные расходы

	2015	2014	2013
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	635 923	606 516	138 941
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах (Примечание 19)	(287 745)	29 407	467 575
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	348 178	635 923	606 516

14. Кредиторская задолженность

	2015	2014	2013
Кредиторская задолженность по операциям страхования	298	159	15 298
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	2 104	2 516	2 303
Прочая кредиторская задолженность	23 438	7 908	5 292
Итого кредиторской задолженности	25 840	10 583	22 893

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал участников, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 312 000 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 312 000 тыс. рублей). В 2014 году Компания произвела увеличение уставного капитала на сумму 72 000 тыс. рублей за счет дополнительных взносов в уставный капитал на сумму 72 000 тыс. рублей.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Каждый участник имеет право на свою долю чистых активов Компании при выходе из состава участников. Компания имеет обязательство перед участниками выкупить их доли в случае выхода из бизнеса. Основой расчета стоимости доли участника является финансовая отчетность Компании, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в размере доли в чистых активах Компании, рассчитанных в соответствии с российским законодательством за год, когда участник осуществляет выход. По состоянию на 31 декабря 2015 года чистые активы по российской финансовой отчетности Компании составили 440 024 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 406 219 тыс. рублей).

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2015 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 128 024 тыс. рублей (2014 г.: 94 219 тыс. рублей).

17. Дивиденды

В 2015 году в соответствии с решением единственного участника Компании от 2 апреля 2015 года (Решение № 31) часть нераспределенной прибыли за 2014 год в размере 92 000 тыс. рублей выплачена в качестве дивидендов.

18. Анализ премий и выплат

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

	Страхование не жизни	Страхование жизни	Итого
ПРЕМИИ			
Страховые премии, общая сумма	90 541	4 586	95 127
Премии, переданные в перестрахование	(5 780)	-	(5 780)
Чистая сумма премий	84 761	4 586	89 347
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	394 929	143	395 072
Чистая сумма заработанных страховых премий	479 690	4 729	484 419
ВЫПЛАТЫ			
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	(35 095)	(1 947)	(37 042)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	1 965	-	1 965
Чистая сумма выплат по договорам страхования	(33 130)	(1 947)	(35 077)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(399)	5	(394)
Чистая сумма понесенных убытков	(33 529)	(1 942)	(35 471)

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

	Страхование не жизни	Страхование жизни	Итого
ПРЕМИИ			
Страховые премии, общая сумма	537 491	7 281	544 772
Премии, переданные в перестрахование	(5 940)	(230)	(6 170)
Чистая сумма премий	531 551	7 051	538 602
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(37 378)	2 842	(34 536)
Чистая сумма заработанных страховых премий	494 173	9 893	504 067
ВЫПЛАТЫ			
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	(37 328)	(2 019)	(39 347)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	2 320	250	2 570
Чистая сумма выплат по договорам страхования	(35 008)	(1 769)	(36 777)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(2 273)	126	(2 147)
Чистая сумма понесенных убытков	(37 281)	(1 643)	(38 924)

19. Чистые аквизиционные расходы

	2015	2014	2013
Брокерские и агентские комиссии	35 755	367 437	680 278
Итого аквизиционных расходов	35 755	367 437	680 278
Чистые изменения в отложенных аквизиционных расходах	287 745	(29 406)	(467 394)
Итого чистых аквизиционных расходов	323 500	338 031	212 884

20. Общие и административные расходы

	2015	2014	2013
Расходы на содержание персонала	35 502	35 520	36 901
Аренда	16 432	9 988	8 252
Информационные и консультационные услуги	380	2 684	4 123
Административные расходы	7 302	2 809	3 859
Услуги связи	309	289	693
Амортизация	4 536	4 304	1 697
Прочие расходы	38	381	871
Итого общих и административных расходов	64 499	55 975	56 396

21. Прочие доходы

	2015	2014	2013
Доходы от агентской деятельности	4 560	20 381	17 750
Курсовая разница	1 788	2 898	10 785
Прочие доходы	-	-	832
Итого прочих доходов	6 348	23 279	29 367

22. Прочие расходы

	2015	2014	2013
Расходы на создание резерва по судебным искам	15 027	-	-
Вознаграждение по агентскому договору	-	-	4 370
Курсовая разница	-	-	6 187
Прочие расходы	927	2 728	91
Итого прочих расходов	15 954	2 728	10 648

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014 скор- ректированные данные	2013 скор- ректированные данные
Текущий налог на прибыль к оплате	32 891	25 705	23 695
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(10 370)	2 579	6 805
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(525)	1 575	(115)
Расход по налогу на прибыль	21 996	29 859	30 385

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (2014 г.: 20 %; 2013 г.: 20%).

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

	2015	2014 скор- ректированные данные	2013 скор- ректированные данные
Прибыль по МСФО до налогообложения	113 655	144 164	155 993
Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке	22 731	28 833	31 199
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(735)	1 026	(814)
Расход по налогу на прибыль	21 996	29 859	30 385

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

	2015	Изменение	2014 скорректированные данные
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв незаработанной премии (нетто)	68 002	(56 230)	124 232
Кредиторская задолженность	3 148	3 185	(37)
Резервы убытков (нетто)	880	6 097	(5 217)
Дебиторская задолженность	3 157	2 870	287
Общая сумма отложенных налоговых активов	75 187	(44 078)	119 265
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии	64	(186)	250
Основные средства	4 097	3 287	810
Отложенные аквизиционные расходы	69 635	(57 549)	127 184
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	73 796	(54 448)	128 244
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	1 391	10 370	(8 979)

	2014 скорректированные данные	Изменение	2013 скорректированные данные
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв незаработанной премии (нетто)	124 232	6 144	118 088
Кредиторская задолженность	(37)	(1 114)	1 077
Прочие обязательства	-	-	241
Общая сумма отложенных налоговых активов	124 195	4 789	119 406
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	250	(1 150)	1 400
Основные средства	810	716	94
Резервы убытков (нетто)	5 217	2 239	2 978
Дебиторская задолженность	(287)	(319)	32
Отложенные аквизиционные расходы	127 184	5 882	121 303
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	133 174	7 368	125 807
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(8 979)	(2 579)	(6 400)

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

24. Управление рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географического риска, а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по срокам погашения.

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных на балансе Компании:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Денежные средства и их эквиваленты	103 022	356 411
Депозиты, размещенные в банках	223 079	46 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	290 538	313 353
Дебиторская задолженность	12 899	17 700
Итого	629 538	733 489

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

№	Инвестиционная Категория	Fitch Ratings	Standard	Moody's Investor
1	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	Aaa
2		AA+	AA+	Aa1
3		AA	AA .	Aa2
4		AA-	AA-.	Aa3
5		A+	A+	A1
6	Высокая кредитоспособность	A	A .	A2
7		A-	A-.	A3
8	Хорошая кредитоспособность	BBB+	BBB+	Baa1
9		BBB .	BBB .	Baa2
10		BBB-	BBB-.	Baa3
11		BB+	BB+	Ba1
	Спекулятивная Категория			
12	Спекулятивный рейтинг	BB .	BB .	Ba2
13		BB-.	BB-.	Ba3
14		B+	B+	B1
15	В значительной степени спекулятивный	B .	B .	B2
16		B-.	B-.	B3
17		CCC+	CCC+	Caa1
18	Существует вероятность дефолта	CCC .	CCC .	Caa2
19		CCC-.	CCC-.	Caa3
20		CC	CC	Ca
21	Возбуждена процедура банкротства	C	C	C
22		Дефолт	D	D

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	AA+/stable	AA-/Negative	A+	A-	A+/Negative	A-/Negative	BB+	BB	BB-	BB-/Negative	B+	B-/Negative	Рейтинг отсутствует	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты					79 612					23 337			73	103 022	
Депозиты, размещенные в банках	41 979	41 246	50 000		1 657	41 308						40 855	6 034	223 079	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							40 207	40 437	109 185	25 913	47 048		27 748	290 538	
Дебиторская задолженность	2 391		1 291	2 198						1 031			5 988	12 899	
Итого	44 370	41 246	51 291	2 198	81 269	41 308	40 207	40 437	109 185	26 944	23 337	47 048	40 855	39 770	629 538

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	AAA	AA+	BB+	BB	BB-	BB-/Stable	B+	B	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	356 408	-	-	-	1	-	-	-	2	356 411
Депозиты, размещенные в банках	42 025	-	-	-	-	-	-	-	4 000	46 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	73 316	15 258	62 376	25 413	44 481	30 665	61 844	313 353
Дебиторская задолженность	-	592	569	331	1 436	-	1 946	705	12 121	17 700
Итого	398 433	592	569	15 589	63 813	25 413	46 427	0	31 370	733 489

Рыночный риск

Руководство Компании считает, что влияние на Компанию рыночного риска, связанного с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, не носит существенного характера.

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, т.е. оценка возможных потерь от использования соответствующих финансовых инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	103 022	-	103 022
Депозиты, размещенные в банках	223 079	-	223 079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	290 538	-	290 538
Дебиторская задолженность	11 028	1 871	12 899
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	2 700	2 700
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	2 311	2 311
Основные средства	22 751	-	22 751
Отложенные аквизиционные расходы	348 178	-	348 178
Отложенные налоговые активы	1 391	-	1 391
Текущие налоговые активы	3 373	-	3 373
Итого активов	1 003 360	6 882	1 010 242
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	493 142	-	493 142
Резервы убытков	40 313	-	40 313
Кредиторская задолженность	23 913	1 927	25 840
Итого обязательств	557 368	1 927	559 295
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	445 992	4 955	450 947

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	356 411	-	356 411
Депозиты, размещенные в банках	46 025	-	46 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	313 353	-	313 353
Дебиторская задолженность	15 354	2 346	17 700
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	3 144	3 144
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	3 912	3 912
Основные средства	25 763	-	25 763
Отложенные аквизиционные расходы	635 923	-	635 923
Итого активов	1 392 829	9 402	1 402 231
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	888 656	-	888 656
Резервы убытков	41 521	-	41 521
Кредиторская задолженность	8 068	2 515	10 583
Отложенные налоговые обязательства	8 979	-	8 979
Текущие налоговые обязательства	3 305	-	3 305
Итого обязательств	950 529	2 515	953 044
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	442 300	6 887	449 187

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	260 327	-	260 327
Депозиты, размещенные в банках	46 187	-	46 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	319 353	-	319 353
Дебиторская задолженность	17 033	2 769	19 802
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной	-	3 181	3 181
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	3 052	3 052
Основные средства	25 441	-	25 441
Отложенные аквизиционные расходы	606 516	-	606 516
Текущие налоговые активы	4 552	-	4 552
Итого активов	1 279 409	9 002	1 288 411
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	854 157	-	854 157
Резервы убытков	38 514	-	38 514
Кредиторская задолженность	21 245	1 648	22 893
Отложенные налоговые обязательства	6 400	-	6 400
Прочие обязательства	2 266	-	2 266
Итого обязательств	922 583	1 648	924 231
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	356 827	7 354	364 181

Страны ОЭСР представляют собой страны, являющиеся членами организации экономического сотрудничества и развития.

Валютный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	93 642	9 358	22	103 022
Депозиты, размещенные в банках	223 079	-	-	223 079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	290 538	-	-	290 538
Дебиторская задолженность	11 937	49	913	12 899
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 319	23	358	2 700
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 311	-	-	2 311
Основные средства	22 751	-	-	22 751
Отложенные аквизиционные расходы	348 178	-	-	348 178
Текущие налоговые активы	3 373	-	-	3 373
Отложенные налоговые активы	1 391	-	-	1 391
Итого активов	999 519	9 430	1 293	1 010 242
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	492 409	64	669	493 142
Резервы убытков	40 313	-	-	40 313
Кредиторская задолженность	25 710	13	117	25 840
Итого обязательств	558 432	77	786	559 295
Чистая балансовая позиция по состоянию 31 декабря 2015 года	441 087	9 353	507	450 947

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2014 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	351 339	5 038	34	356 411
Депозиты, размещенные в банках	46 025	-	-	46 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	313 353	-	-	313 353
Дебиторская задолженность	15 406	2 294	-	17 700
Доля перестраховщиков в резерве	2 805	61	278	3 144
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 912	-	-	3 912
Основные средства	25 763	-	-	25 763
Отложенные аквизиционные расходы	635 923	-	-	635 923
Итого активов	1 394 526	7 393	312	1 402 231
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	887 934	137	585	888 656
Резервы убытков	41 177	344	-	41 521
Кредиторская задолженность	10 544	3	36	10 583
Отложенные налоговые обязательства	8 979	-	-	8 979
Текущие налоговые обязательства	3 305	-	-	3 305
Итого обязательств	951 939	484	621	953 044
Чистая балансовая позиция по состоянию 31 декабря 2014 года	442 587	6 909	(309)	449 187

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	208 130	51 237	960	260 327
Депозиты, размещенные в банках	46 187	-	-	46 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	319 353	-	-	319 353
Дебиторская задолженность	17 033	2 768	1	19 802
Доля перестраховщиков в резерве	2 950	51	180	3 181
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 052	-	-	3 052
Основные средства	25 441	-	-	25 441
Отложенные аквизиционные расходы	606 516	-	-	606 516
Текущие налоговые активы	4 552	-	-	4 552
Итого активов	1 233 214	54 056	1 141	1 288 411
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	855 289	146	363	854 157
Резервы убытков	38 514	-	-	38 514
Кредиторская задолженность	21 245	1 648	-	22 893
Отложенные налоговые обязательства	6 400	-	-	6 400
Прочие обязательства	2 266	-	-	2 266
Итого обязательств	922 074	1 794	363	924 231
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	311 140	52 262	778	364 180

В таблице ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли Компании к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений составляет 10% и определен на основании экспертной оценки руководства Компании:

	Влияние на капитал	
	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Укрепление доллара США на 10%	935	691
Ослабление доллара США на 10%	(935)	(691)
Укрепление евро на 10%	50	31
Ослабление евро на 10%	(50)	(31)

Риск ликвидности

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

Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии с целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности, значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	103 022	-	-	-	-	103 022
Депозиты, размещенные в банках	-	203 079	20 000	-	-	223 079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	93 468	47 049	150 021	-	290 538
Дебиторская задолженность	3 904	5 291	3 705	-	-	12 900
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 284	1 416	-	-	-	2 700
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	2 311	-	2 311
Основные средства	-	-	-	-	22 751	22 751
Отложенные аквизиционные расходы	22 000	110 000	130 000	86 178	-	348 178
Текущие налоговые активы	-	-	3 373	-	-	3 373
Итого финансовых активов	130 210	413 254	204 127	238 510	22 751	1 008 852
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	30 000	150 000	160 000	153 141	-	493 141
Резервы убытков	-	-	-	40 313	-	40 313
Кредиторская задолженность	1 797	6 165	16 117	1 761	-	25 840
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	1 381	-	1 381
Итого финансовых обязательств	31 797	156 165	176 117	196 596	0	560 675
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	98 413	257 089	28 010	41 914	22 751	448 177
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	98 413	355 502	383 512	425 426	448 177	

Ожидаемые сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены в таблице ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	356 411	-	-	-	-	356 411
Депозиты, размещенные в	-	-	46 025	-	-	46 025
Финансовые активы, имеющиеся в	-	-	-	313 353	-	313 353
Дебиторская задолженность	5 317	8 234	4 149	-	-	17 700
Доля перестраховщиков в	1 256	1 200	625	63	-	3 144
Доля перестраховщиков в	-	-	-	3 912	-	3 912
Основные средства	-	-	-	-	25 763	25 763
Отложенные аквизиционные	19 057	95 284	114 341	407 241	-	635 923
Итого финансовых активов	382 041	104 718	165 140	724 569	25 763	1 402 231
Обязательства						
Резерв незаработанной	35 573	160 080	168 973	524 030	-	888 656
Резервы убытков	-	-	-	41 521	-	41 521
Кредиторская задолженность	3 563	6 493	527	-	-	10 583
Отложенные налоговые	-	-	-	-	8 979	8 979
Текущие налоговые обязательства	3 305	-	-	-	-	3 305
Итого финансовых обязательств	42 441	166 573	169 500	565 551	8 979	953 044
Чистый разрыв ликвидности на	339 600	(61 855)	(4 360)	159 018	16 784	449 187
Совокупный разрыв ликвидности на 31	339 600	277 745	273 385	432 403	449 187	

Ожидаемые сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены в таблице ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	260 327	-	-	-	-	260 327
Депозиты,	-	-	46 187	-	-	46 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии	-	-	-	319 353	-	319 353
Дебиторская	15 997	3 668	137	-	-	19 802
Доля перестраховщиков в резерве	1 227	1 339	543	72	-	3 181
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	3 052	-	3 052
Основные средства	-	-	-	-	25 441	25 441
Отложенные аквизиционные	23 613	106 990	118 408	357 505	-	606 516
Текущие налоговые	4 552	-	-	-	-	4 552
Итого финансовых активов	305 516	111 997	165 275	679 982	25 441	1 288 411
Обязательства						
Резерв незаработанной	34 703	152 822	167 304	499 328	-	854 157
Резервы убытков	-	-	-	38 514	-	38 514
Кредиторская	7 559	13 034	2 300	-	-	22 893
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	6 400	-	6 400
Прочие обязательства	2 266	-	-	-	-	2 266
Итого финансовых	44 528	165 856	169 604	544 242	-	924 231
Чистый разрыв ликвидности на	261 188	(53 859)	(4 329)	135 740	25 441	364 181
Совокупный разрыв ликвидности на 31	261 188	207 329	203 000	338 740	364 181	

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

Риск процентной ставки

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

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2015 года		
	Рубль	Доллар США	Евро
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,00%	-	-
Депозиты, размещенные в банках	11,91%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,07%	-	-

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2014 года		
	Рубль	Доллар США	Евро
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,00%	-	-
Депозиты, размещенные в банках	10,98%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,45%	-	-

В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2013 года		
	Рубль	Доллар США	Евро
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,00%	-	-
Депозиты, размещенные в банках	10,07%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,67%	-	-

В таблице ниже представлен анализ изменения финансового результата за 2015 год в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	Влияние на чистую прибыль	
	увеличение на 1%	уменьшение на 1%
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	134 340	(134 340)
Депозиты, размещенные в банках	154 200	(154 200)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	318 615	(318 615)

В таблице ниже представлен анализ изменения финансового результата за 2014 год в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	Влияние на чистую прибыль	
	увеличение на 1%	уменьшение на 1%
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	217 739	(217 739)
Депозиты, размещенные в банках	3 783	(3 783)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	303 123	(303 123)

В таблице ниже представлен анализ изменения финансового результата за 2013 год в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	Влияние на чистую прибыль	
	увеличение на 1%	уменьшение на 1%
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	157 796	(157 796)
Депозиты, размещенные в банках	47 208	(47 208)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 712	(185 712)

Страховой риск

Компания принимает на себя страховой риск в том случае, если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

Важной задачей для Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере, достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- департамент андеррайтинга и установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков/катастроф;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования;
- комплексный актуарный анализ.

Перестраховочная защита страхового портфеля обеспечивается компанией Gen RE с рейтингом A++ (Superior) по оценкам рейтингового агентства A.M.Best, Aa1 - Moody's Financial Strength Rating, AA+ - Standard & Poor's Claims Paying Ability Rating, а также компанией ООО «СКОР Перестрахование» (Московское представительство перестраховочной группы SCOR, Франция) с рейтингом A по оценкам рейтингового агентства Standard & Poor's.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Компанией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Компания с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые компании обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности указанной страховой организации (Указание Банка России от 28 июля 2015 г. N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указание Банка России от 16 ноября 2014 г. N 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика, установленное Указание Банка России от 16 ноября 2014 г. N 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется с помощью ежеквартальных или полугодовых отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Компании.

На 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года Компания выполняла вышеуказанные внутренние требования к капиталу.

26. Условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски от клиентов (застрахованных лиц, их наследников) в отношении Компании в рамках признания/отказа события страховым случаем. Руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании и, соответственно, Компания не сформировала резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство Компании считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Компания начислила все соответствующие налоги.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы месячной арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора:

	2015	2014
От 1 до 5 лет	22 425	21 891
Итого обязательств по операционной аренде	22 425	21 894

Суммы приведены в валюте USD (с учетом НДС) согласно подписанному договору с арендодателем и оплачиваются в российских рублях на дату расчета.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании. В данную категорию попали ликвидные акции и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов года финансовые инструменты Компании относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости (справедливая стоимость является ценой котировки инструмента на активном рынке).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

	2015	2014	2013
	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 1 (рыночные котировки)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	290 538	313 353	319 353

28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории:

- 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- 3) ссуды и дебиторская задолженность.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 Компания группирует финансовые активы по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	103 022	-	-	103 022
Депозиты, размещенные в банках	-	-	223 079	223 079
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	290 538	-	290 538
Дебиторская задолженность	-	-	12 899	12 899
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2015 года	103 022	290 538	235 979	629 538

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	356 411	-	-	356 411
Депозиты, размещенные в банках	-	-	46 025	46 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	313 353	-	313 353
Дебиторская задолженность	-	-	17 700	17 700
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2014 года	356 411	313 353	63 725	733 489

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	260 327	-	-	260 327
Депозиты, размещенные в банках	-	-	46 187	46 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	319 353	-	319 353
Дебиторская задолженность	-	-	19 802	19 802
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2013 года	260 327	319 353	65 989	645 669

Все финансовые обязательства Компании, отражаются по амортизированной стоимости.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

ООО СК «Кредит Европа Лайф» является дочерней компанией ЗАО «Кредит Европа Банк».

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими руководителями, прочими связанными сторонами.

2 апреля 2015 года было принято решение о распределении чистой прибыли Компании за 2014 год в сумме 92 000 тыс. рублей единственному участнику ЗАО «Кредит Европа Банк». Дивиденды были выплачены 3 апреля 2015 года.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года, 2014 года и 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	2015	2014	2013
Денежные средства и их эквиваленты	80 273	356 392	260 173
Депозитные вклады	57 079	41 827	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	17 495	17 685
Дебиторская задолженность	1	3 346	3 377
Кредиторская задолженность	2 309	6 583	18

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015, 2014 и 2013 годы:

	2015	2014	2013
Страховые премии, общая сумма	48 884	50 007	31 595
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	11 620	11 476	24 293
Расходы по агентскому договору	16 868	272 696	304 694
Расходы по аренде	16 432	9 988	8 080
Процентные доходы	18 921	1 687	1 700

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили 21 153 тыс. рублей (2014 г.: 21 624 тыс. рублей).

30. События после отчетной даты

В соответствии с постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 21 декабря 2015 года по делу А40-184548/2013 Компания перевела 4 февраля 2016 года сумму в размере 15 027 тыс. рубле Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» - КУ АБ «БПФ» (ЗАО).

Согласно Решению №34 (от 14 марта 2016 года) единственного участника Компании было решено произвести выплату дивидендов в размере 125 000 тыс. рублей. Выплата осуществлена 25 марта 2016 года.