

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

«Страховая компания НИК»

Limited Liability Company

«New Insurance Company»

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о совокупном доходе.....	4
Отчет о движении капитала.....	5
Отчет о движении денежных средств.....	6
Примечание к финансовой отчетности.....	7

ООО «Страховая компания НИК»

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Тыс. руб.

	Прим.	31.12.2015	31.12.2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	171 233	97 205
Депозиты в банках	5.2	547 685	541 616
Торговые ценные бумаги	5.1	41 323	40 814
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	13 528	10 252
Учетные векселя и другие займы	5.2	20 000	49
Дебиторская задолженность и предоплаты	5.2	404 606	349 269
Авансовые платежи по налогу на прибыль	5.2	9 547	7 642
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9.1	276 278	200 476
Доля перестраховщиков в резерве убытков	9.2	291 427	166 480
Отложенные налоговые активы		6 446	0
Отложенные аквизиционные расходы	9.2	214	1 109
Основные средства и нематериальные активы	6	2 084	1 109
Прочие активы	7	201	2
ИТОГО Активов		1 784 572	1 416 023
Обязательства			
Резерв незаработанной премии, брутто	9.1	324 611	237 744
Резерв убытков, брутто	9.2	331 782	180 660
Кредиторская задолженность	11	486 138	441 807
Оценочные обязательства		2 446	1 590
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	10	29 651	24 570
Отложенные аквизиционные расходы	9.2	8 553	5 456
ИТОГО Обязательства		1 183 181	891 827
Собственные средства			
Уставный капитал	8	206 132	206 132
Эмиссионный доход	8	8 018	8 018
Нераспределенная прибыль	8	387 241	308 937
ИТОГО Собственных средств		601 391	523 087
ИТОГО Обязательств и собственных средств		1 784 572	1 414 914

Генеральный директор
Главный бухгалтер
25 апреля 2016 года



Родионов А.В.
Пигарева Г.В.

ООО «Страховая компания НИК»
 Отчет о совокупном доходе за год, 31 декабря 2015 года
 Тys. руб.

	Прим.	2015 год	2014 год
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии -нетто -перестрахование	9.1.	118 078	100 851
по прямому страхованию		695 173	526 455
доля перестраховщиков		(577 095)	(425 604)
Изменения резерва незаработанной премии - нетто - перестрахование		(11 065)	(3 265)
изменение резерва незаработанной премии, брутто		(86 867)	(27 350)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		75 802	24 085
Чистая сумма заработанных страховых премий	12	107 013	97 586
Выплаты по договорам страхования- нетто - перестрахование	15	(68 902)	(43 986)
по прямому страхованию		(157 687)	(151 688)
доля перестраховщиков		88 785	107 702
Изменение резерва убытков- нетто - перестрахование	15	(26 175)	100 266
изменение резерва убытков, общая сумма		(151 122)	1 079 442
изменение доли перестраховщика в резервах убытков		124 947	(979 176)
Чистая сумма произошедших убытков		(95 077)	56 280
Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам переданным в перестрахование		19 285	13 059
Аквизиционные расходы	16	(9 153)	(7 963)
Чистое изменение отложенных аквизиционных расходов		(8 553)	(5 456)
Прочие доходы и расходы по страхованию	15	()	(3 892)
Доходы от возмещения регрессных исков		2 212	(2 796)
Расходы по сопровождению договоров страхования	15	(1 226)	(533)
Результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов по страховым операциям		14 501	146 285
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	13	49 167	32 544
Прочие операционные доходы	14	74 315	101 363
Административные и прочие операционные расходы	17	(46 490)	(107 392)
Прибыль до налогообложения		91 493	172 800
Расходы по налогу на прибыль	18	(9 961)	(16 708)
Прибыль за год		81 532	156 092
Прочий совокупный доход		0	0
Итого совокупный доход за год		81 532	156 092
Использование прибыли по Решению участников Компании		(3 228)	(0)
Всего совокупного дохода, причитающегося:		78 304	156 092
акционерам (участникам) Компании		78 304	156 092
неконтролирующим акционерам (участникам)			
Всего совокупного дохода за период		78 304	156 092

Генеральный директор
 Главный бухгалтер
 25 апреля 2016 года



Родионов А.В.
 Пигарева Г.В.

ООО «Страховая компания НИК»
 Отчет о движении капитала за год, 31 декабря 2015 года
 Тys. руб.

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2014 года		206 132	8 018	152 845	366 995
Прибыль за 2014 год	8			156 092	156 092
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год	8			156 092	156 092
Остаток на 31 декабря 2014 года		206 132	8 018	308 937	523 087
Прибыль за 2015 год	8			78 304	78 304
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год	8			78 304	78 304
Остаток на 31 декабря 2015 года		206 132	8 018	387 241	601 391

Генеральный директор
 Главный бухгалтер
 25 апреля 2016 года



Родионов А.В.
 Пигарева Г.В.

ООО «Страховая компания НИК»

Отчет о движении денежных средств за год, 31 декабря 2015 года

Тыс. руб.

	Прим.	2015 год	2014 год
Страховые премии полученные		807 236	520 454
Страховые премии переданные в перестрахование		(652 803)	(424 858)
Выплаты по договорам страхования		(148 285)	(145 433)
Возмещение по выплатам, полученное от перестраховщиков		86 854	106 956
Аквизиционные расходы уплаченные		(8 519)	(7 963)
Расходы по сопровождению договоров страхования		(1 226)	(533)
Доходы/ расходы от возмещения регрессных исков		6 593	(2 796)
Вознаграждение полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование		19 285	13 059
Прочие операционные доходы		16 701	101 363
Административные и прочие операционные расходы		(87 556)	(109 138)
Налог на прибыль уплаченный		(18 520)	(7 905)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		19 760	43 206
Чистое уменьшение (прирост) депозитов в банках		(6 091)	(191 868)
Чистое уменьшение (прирост) авансов		(686)	(140 007)
Чистый прирост / снижение прочих активов		0	0
Чистый прирост / снижение кредиторской задолженности		(21 824)	221 543
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(8 841)	(67 126)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			0
Приобретение торговых ценных бумаг		42420	(14 750)
Приобретение основных средств и НМА		(969)	0
Выручка от реализации основных средств		379	0
Дивиденды полученные и аналогичные поступления		61 039	32 544
Предоставление займов		(20 000)	53 951
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		82 869	71 745
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		11 065	(18 215)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		74 028	4 619
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		97 205	92 586
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		171 233	97 205

Генеральный директор
Главный бухгалтер
25 апреля 2016 года



Родионов А.В.
Пигарева Г.В.

Примечания к финансовой отчетности

1. Общие положения

Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Страховая компания НИК» за год, закончившийся 31 декабря 2015г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и требованиями Федерального закона от 27.07.2010г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее по тексту - финансовая отчетность Общества).

Основная деятельность

ЗАО «Страховая компания НИК» реорганизовано в форме преобразования в ООО «Страховая компания НИК». Запись о создании юридического лица внесена 17 ноября 2014 года за основным государственным номером (ОГРН) 1147328005230. Свидетельства Федеральной налоговой службы серия 73 № 002352943.

К Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» перешли все права и обязанности Закрытого акционерного общества «Страховая компания НИК».

Полное наименование общества (фирменное наименование):

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК»

Сокращенное наименование: ООО «СК НИК».

Полное наименование Общества на английском языке:

Limited Liability Company «New Insurance Company».

Сокращенное наименование: LLC «New Insurance Company».

Местонахождение Общества: Россия, 432072, г. Ульяновск, ул. 40-летия Победы, 29.

Общество в настоящее время предоставляет полный комплекс страховых услуг для компаний группы компаний «Волга-Днепр»: страхование воздушных судов, прочего имущества, персонала, ответственности.

Общество также осуществляет деятельность по страхованию иных видов имущественных рисков юридических и физических лиц группы компаний «Волга-Днепр» (страхование имущества предприятий, автомобильное страхование, страхование ответственности, добровольное медицинское страхование и т.д.).

За период 2015 года наблюдается положительная динамика **деловой активности** Общества, которая выросла на 11% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (с 27% до 38%). Активы, приносящие доход, проходят в год 38% оборотного цикла.

Страховую деятельность в 2015 году Общество осуществляло на основании Лицензий, в том числе:

До 16.03.2015 на основании Лицензии, выданной Федеральной службой страхового надзора, на осуществление страхования **С № 2917 73 от 29.06.2007.**

После 16.03.2015 на основании Лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банк России):

- Лицензии СИ № 2917 от 16.03.2015 на осуществление **добровольного имущественного** страхования;

- Лицензии СЛ № 2917 от 16.03.2015 на осуществление **добровольного личного** страхования, за исключением добровольного страхования жизни (в марте 2015г Пресс-служба Банка России разместила на сайте Центрального банка Российской Федерации (Банк России) информацию «О замене бланков лицензии субъектам страхового дела» трем страховым компаниям, включая Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» **в связи с реорганизацией в форме преобразования**).

Регистрационный номер в реестре страховщиков 2917.

В течение 20 лет Общество осуществляет страхование средств воздушного транспорта, 18 лет - страхование от несчастного случая, страхование автотранспорта, имущества предприятий, грузов, страхование ответственности таможенного перевозчика, 15 лет - страхование гражданской ответственности перевозчика, 14 лет – добровольное медицинское страхование и страхование имущества физических лиц.

Во второй половине 2012г. Общество начало осуществлять страхование граждан, выезжающих за рубеж.

2. Существенные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшейся при составлении этой финансовой отчетности, приведены ниже. Положение учетной политики применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

2.1. Основные представления отчетности

Правительство РФ приняло Постановление от 25.02.2011г. № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

В развитие данного Постановления вышел Приказ Минфина России от 25.11.2011г. № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений к Международным стандартам финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

В соответствии с приказом Минфина России от 28 декабря 2015г. № 127н по согласованию с Центральным банком российской Федерации на территории РФ вводятся в действие 40 МСФО и 26 Разъяснений МСФО.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО») и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, признанными для применения на территории Российской Федерации.

2.2. Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальная валюта Российской Федерации - российский рубль, является функциональной валютой Общества и одновременно валютой, в которой была

подготовлена прилагаемая консолидированная финансовая отчетность. Округление всей финансовой информации, представленной в рублях, осуществлялось до ближайшей тысячи.

Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Составление финансовой отчетности Общества требует от ее руководителя вынесения суждений и определения оценочных значений.

2.3. Учет влияния гиперинфляции

Согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», финансовая отчетность, подготовленная в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть составлена с учетом текущей покупательной способности валюты этой страны на отчетную дату. Поскольку экономическая ситуация в Российской Федерации свидетельствует об окончании гиперинфляции, начиная с 01.01.2003г., Общество приняло решение процедуры пересчета неденежных статей и Уставного капитала не производить.

2.4. Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности Общества, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной деятельности. Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Общество не могло продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

2.5. Принцип начисления

Общество использует в своем учете и при составлении финансовой отчетности принцип начисления, в соответствии с которым события и операции регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, когда они произошли, независимо от связанных с этими событиями поступлениями или выплатами денежных средств и их эквивалентов, за исключением информации о движении денежных средств.

2.6. Последовательность в представлении

При представлении и классификации статей в финансовой отчетности Обществом применен принцип последовательности. Общество изменяет представление информации в своей финансовой отчетности только в тех случаях, когда новое представление обеспечивает информацию, которая является надежной и более уместной для пользователей финансовой отчетности, и когда пересмотренная структура, вероятнее всего, будет сохранена и в будущем с тем, чтобы не нарушалась сопоставимость информации.

2.7. Применение стандартов

При подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Общество применило все новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые имеют отношения к ее операциям и обязательны для применения данной отчетности.

С 1 января 2015 года не вступают в силу новые стандарты, а лишь внесена поправка в один из действующих стандартов и ежегодные улучшения циклов 2010–2012 годов и 2011–2013 годов включают небольшие корректировки. А именно:

- Изменения в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Поправка к МСФО (IAS) 19 включает «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников». Применяется к планам, обязывающим работников и третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника. Поправка выпущена в ноябре 2013 года и вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года

Ежегодные улучшения 2012 года затрагивают семь стандартов:

- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Поправка, внесенная в этот стандарт, требует раскрытия информации о профессиональных суждениях руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Поправка разъясняет, что исключение пункта B5.4.12 в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и AG79 в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не отменяет возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в случаях, когда влияние отсутствия дисконтирования незначительно. Для этих целей Совет по МСФО изменил Основание для выводов к МСФО (IFRS) 13, добавив вышеизложенное пояснение.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Корректировки в пункт 40 стандарта уточняют, что обязательство по выплате условного возмещения, соответствующего определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». Внесенные в стандарты поправки разъясняют, как отражать в учете валовую балансовую стоимость и накопленную амортизацию при использовании модели переоценки.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В стандарт внесена поправка, которая дополнила периметр связанных сторон предприятиями, оказывающими услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»).
- МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях». Пересмотренный стандарт уточняет определения «условия перехода» и «рыночное условие» и вводит определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступила в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для

которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

Ежегодные улучшения 2013 года затрагивают четыре стандарта:

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности». В Основание для выводов к МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая разъясняет, что, если новая версия стандарта пока не обязательна, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, вправе использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что она применяется ко всем представляемым в отчетности периодам.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Внесенная поправка разъясняет, что МСФО (IFRS) 3 не применяется к учету любой совместной деятельности (совместной операции или совместному предприятию), образованному в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Поправка разъясняет, что «портфельное исключение» в МСФО (IFRS) 13, которое разрешает предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нефинансовых активов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.
- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество». Внесенная в стандарт поправка разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не взаимоисключают друг друга. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем.

Общество рассмотрело данные изменения к стандартам при подготовке финансовой отчетности. Изменения к действующим стандартам не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Стандарты и разъяснения, выпущенные, но еще не примененные

На дату утверждения финансовой отчетности Общества следующие стандарты и разъяснения были выпущены, но не вступили в силу:

Стандарты и разъяснения	Применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся не ранее
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 г.)	1 января 2016 г.
Изменения МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущены в мае 2014 г.)	1 января 2016 г.
Изменения в МСФО (IFRS) 16 «Основные средства» и МСФО (IFRS) 38 «Нематериальные активы» (выпущены в мае 2014 г.)	1 января 2016 г.
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с	1 января 2017 г.

Стандарты и разъяснения	Применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся не ранее
клиентами» (выпущен в мае 2014 г.)	

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» разрешает предприятиям, впервые составляющим отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, Осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ.

Изменения в МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» содержат руководство касательно отражения приобретения долей в совместных операциях, являющихся отдельным бизнесом.

Изменения в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» уточняет допустимые методы начисления амортизации. Разъясняется, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива неприменимо, так как выручка от деятельности, предусматривающей использование актива, учитывает факторы, отличные от потребления экономических выгод, связанных с этим активом.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» устанавливает ключевой принцип, согласно которому выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по цене сделки.

Ежегодные улучшения 2014 года выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Они представляют собой изменения четырех стандартов:

- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»
- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Руководство Общества планирует применить вышеперечисленные стандарты и разъяснения в финансовой отчетности за соответствующие отчетные периоды. Влияние применения данных стандартов и разъяснений на финансовую отчетность будущих отчетных периодов в настоящий момент оценивается руководством.

2.8. Классификация продуктов

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

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

2.9. Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

(а) Страховые продукты

Общество работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование автотранспорта, страхование водного транспорта, страхование воздушного транспорта, страхование имущества, страхование ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта и т.д.

Страхование имущества (включая страхование транспорта) заключается в выплате Обществом компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

Страхование ответственности, защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает контрактные события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателей), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Общества медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Обществом контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страхование от несчастного случая защищает клиентов Общества от последствий несчастных случаев (таких последствий, как смерть или утрата трудоспособности), которые могут привести к снижению уровня жизни страхователя или зависимых от него лиц.

В финансовой отчетности Общество представляет анализ финансовой информации в разрезе видов страховых продуктов.

(б) Географические регионы деятельности

В финансовой отчетности Общества также предоставляет анализ сумм подписанных страховых премий и осуществленных страховых выплат в разрезе географических регионов ее деятельности.

2.10. Основные средства

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

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

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

- Транспортные средства 3-5 лет;
- Вычислительная техника и офисное оборудование 2-3 года;
- Прочие основные средства 3 года.

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

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие расходы за минусом прочих доходов».

2.11. Нематериальные активы

(a) Лицензии

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

(b) Программное обеспечение

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

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

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

2.12. Финансовые активы

Общество распределяет свои финансовые активы по следующим учетным категориям: финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых учитывается через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых учитывается через прибыли и убытки: данная категория представляет собой финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив относится к данной категории, если он приобретен главным образом для продажи в краткосрочном периоде.

Ссуды и дебиторская задолженность — это финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, и в отношении которых у руководства нет намерения по их продаже в ближайшем будущем.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - это финансовые активы, которые отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается по методу эффективной ставки процента и отражается в качестве прибыли или убытка.

Дивиденды по долевым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в качестве прибыли или убытка в момент возникновения права на получение выплаты. Прочие изменения справедливой стоимости временно отражаются на счетах капитала до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, когда сумма накопленной прибыли или убытка переносится из состава капитала на счета прибылей или убытков.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены обращающимися на рынке, не являющимися производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых у руководства Общества имеется намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. Руководство определило категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, в момент их первоначального признания и оценивает обоснованность их отнесения к данной категории на каждую отчетную дату.

2.13. Обесценение финансовых активов

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

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

Общество сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и

данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обеспечение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевого участия, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевого участия, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

2.14. Перестраховочные активы

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

Договоры перестрахования не освобождают Общество от обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты раскрываются на брутто-основе. Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

2.15. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Общество не сможет получить всю сумму задолженности, причитающуюся ему в соответствии с первоначальными условиями договора.

2.16. Отложенные аквизиционные расходы

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

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

В связи с тем, что Общество передает в перестрахование существенную часть ответственности по страховому портфелю (перестраховывается до 90% авиационных рисков), доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах определяется аналогично.

2.17. Предоплаты

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

2.18. Денежные средства и эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если срок их погашения не превышает трех месяцев.

2.19. Обязательства по договорам страхования

(a) Резервы убытков

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

(b) Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о

прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

2.20. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Общества и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Общества. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

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

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Общества.

2.21. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

2.22. Резервы

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

2.23. Капитал

(а) Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

(b) Дивиденды

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

2.24. Признание доходов и расходов

(a) Премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования (более одного года) начисляется в момент, когда премия подлежат оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

(b) Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Общества возникает право на их получение.

(c) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

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

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

2.25. Представление потоков денежных средств

Общество классифицирует денежные потоки от размещения и погашения депозитов в банках, а также приобретения и реализации банковских векселей как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

3. Применение оценок, предпосылок и суждений

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

3.1. Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Общества. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Общество в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

3.2. Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен

предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Учетная стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, составила на отчетную дату 41 324 тыс. руб. (2014: 40 814 тыс. тыс. руб.). Стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, составила на отчетную дату 13 528 тыс. руб. (2014: 10 252 тыс. руб.).

3.3. Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2015г. руководство полагает, что интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. 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. Величина признанных налоговых обязательств по состоянию на 31.12.2015г. составляет 23 204 тыс. руб. (2014: 24 570 тыс. руб.).

4. Денежные средства и эквиваленты

	31.12.2015	31.12.2014
Наличные средства	37	78
Текущие счета в банках	171 174	97 127
Прочие денежные средства	22	-
Итого	171 233	97 205

По состоянию на отчетную дату денежные средства находятся на счетах, открытых в банках Российской Федерации.

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равно их справедливой стоимости.

5. Финансовые активы

5.1. Оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков

	31.12.2015	31.12.2014
Государственные и муниципальные ценные бумаги	5 433	9 186
Корпоративные облигации	35 890	31 628
Итого	41 323	40 814

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, представлены:

- Государственные и муниципальные ценные бумаги следующих эмитентов:

Администрация президента республики Марий Эл, МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ И НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ, АППАРАТ ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН, МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ);

- Корпоративные облигации :

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕФТЬ", АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АК БАРС" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО,

Восточный экспресс банк, ПАО,

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И НЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)",

ООО «Международный банк Азербайджана –Москва»,

БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),

ОАО «Газпром»,

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНАЯ НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "БАШНЕФТЬ",

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, составляют портфель торговых инвестиций и обращаются на фондовых биржах Российской Федерации.

5.2. Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты банков

5.2.1. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2015	31.12.2014
Дебиторская задолженность по операциям страхования	372 833	328 366
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	7 694	483
Итого	380 527	328 849

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

Просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования отсутствует.

5.2.2. Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты банков

	31.12.2015	31.12.2014
--	------------	------------

Депозиты банков	547 685	541 616
Учетные векселя и др. займы	-	49
Прочая дебиторская задолженность	35 753	20 420
Регрессные требования	-	14
Поставщики и подрядчики	873	281
Инвестиционная деятельность	3 766	11 736
Налоги и сборы	11 362	977
Прочая дебиторская задолженность	19 752	8 934
Минус резерв под обесценение	(2 127)	(1 522)
Предоставленные займы	20 000	
Итого	601 585	562 085

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости. Депозиты размещены в следующих банках:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БИНБАНК",
ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»,
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ",
МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ СВЯЗИ И ИНФОРМАТИКИ
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРОМСВЯЗЬБАНК",
"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
RCB Bank Ltd

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

По прочей дебиторской задолженности создан резерв под обесценение 2 127 тыс. руб. (2014: 1 522 тыс. руб.)

5.3. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2015	31.12.2014
Инвестиционные паи	13 528	10 252
Итого	13 528	10 252

Инвестиционные паи представлены :

Паи Открытого Паевого Инвестиционного Фонда Облигаций «Сбербанк-Фонд облигаций «Илья Муромец» (под управлением Сбербанк управление Активами, ЗАО);

Паи Открытого Паевого Инвестиционного Фонда Облигаций «Сбербанк-Фонд рискованных облигаций» (под управлением Сбербанк управление Активами, ЗАО).

Анализ финансовых активов с точки зрения иерархии справедливой стоимости приведен в таблице ниже:

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Наблюдаемые рыночные цены (уровень 1)	Расчетные данные на основе наблюдаемых рыночных цен (уровень 2)	Расчетные данные не на основе наблюдаемых рыночных цен (уровень 3)	Наблюдаемые рыночные цены (уровень 1)	Расчетные данные на основе наблюдаемых рыночных цен (уровень 2)	Расчетные данные не на основе наблюдаемых рыночных цен (уровень 3)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	41 324	-	-	40 814	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	13 528	-	-	10 252	-
Итого финансовые активы	41 324	13 528	-	40 814	10 252	-

6. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов:

	Транспорт	Вычислительная техника и офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
На 01.01.2014	1 069	2 657	1 047	4 773
Поступило	-	65	552	617
Выбыло	-	(3)	(993)	(996)
На 31.12.2014	1 069	2 719	606	4 394
Поступило	856	113	1162	2 131
Выбыло	(530)	(132)	(815)	(1477)
На 31.12.2015	1 395	2 700	953	5 048
Накопленная амортизация				
На 01.01.2014	(417)	(2 339)	(750)	(3 506)
Начислено	(347)	(88)	(149)	(584)
Выбыло	-	3	993	996
На 31.12.2014	(764)	(2 424)	94	(3 094)
Начислено	(250)	(92)	(1005)	(1 347)
Выбыло	530	132	815	1477
На 31.12.2015	(484)	(2 384)	(96)	(2964)
Остаточная стоимость				
На 31.12.2014	305	295	512	1 109
На 31.12.2015	911	313	860	2 084

Переоценка основных средств не производилась. Общество на регулярной основе проводит тесты на обесценение основных средств и НМА.

7. Прочие активы

	31.12.2015	31.12.2014
Прочие активы	201	2
Итого	201	2

Прочие активы представлены товароматериальными ценностями 2 тыс. руб. и резервом по суброгациям 199 тыс. руб.

8. Капитал

Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2015г. составляет 206 132 тыс.руб., который полностью оплачен.

Зависимых и дочерних организаций на 31.12.2015г. Общество не имеет. Филиалы и представительства на территории РФ на 31.12.2015г. Общество не имеет.

Общество не применяет IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку дата перехода Общества на МСФО (IFRS) приходится на дату после даты нормализации функциональной валюты. Руководство Общества приняло решение стоимость капитала и неденежных статей отчета о финансовом положении отражать без эффекта гиперинфляции

Дивиденды не выплачивались.

Нераспределенная прибыль составила на 31.12.2015г. –387 241тыс. руб., на 31.12.2014г. - 308 937тыс. руб.

9. Обязательства по договорам страхования

9.1. Резерв незаработанной премии

	Год, закончившийся 31.12.2015			Год, закончившийся 31.12.2014		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования
На начало года	237 744	(200 476)	37 268	210 394	(176 391)	34 003
Подписанные страховые премии в отчетном году	695 173	(577 095)	118 078	526 455	(425 604)	100 851
Страховые премии, заработанные за отчетный год	608 306	(501 293)	107 013	499 105	(401 519)	97 586
Итого на конец года	324 611	(276 278)	48 333	237 744	(200 476)	37 268

Расчет резерва незаработанной премии произведен методом «pro rata temporis» – исчисление незаработанной премии - пропорционально не истекшему сроку действия договора на отчетную дату.

Доля участия перестраховщика (перестраховщиков) в РНП рассчитывается отдельно по каждому договору методом «pro rata temporis» и определяется как произведение начисленной брутто-премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях). Доля участия перестраховщика (перестраховщиков) в РНП в целом по учетной группе определяется путем суммирования незаработанных премий по каждому договору.

9.2. Резервы убытков

	Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни
На 01.01.2014	
Резерв убытков - всего	1 260 102
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(1 145 656)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	114 446
На 31.12.2014	

Резерв убытков - всего	180 660
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(166 480)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	14 180
На 31.12.2015	
Резерв убытков - всего	331 782
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(291 427)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	40 355

Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31.12.2015			Год, закончившийся 31.12.2014		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования
Резерв заявленных убытков	201 802	(178 476)	23 326	365 257	(330 773)	34 484
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	126 343	(112 951)	13 392	(187 260)	164 293	(22 967)
Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
Резерв расходов на урегулирование	3 637	-	3 637	2 663	-	2 663
Итого на конец года	331 782	(291 427)	40 355	180 660	(166 480)	14 180
Отложенные аквизиционные расходы	214	8 553	(8 339)	149	(5 605)	5 456

Отложенные аквизиционные расходы представляют долю вознаграждения страховым агентам и брокерам, относящегося к незаработанной премии.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение резерва незаработанной премии и доли начисленного комиссионного вознаграждения. Аналогично определена доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах по договорам перестрахования.

9.3. Адекватность страховых резервов

Адекватность и достоверность страховых резервов подтверждена актуарной оценкой, проведенной независимым актуарием, принятых страховых обязательств на 31.12.2015г. в соответствии с требованиями МСФО.

На основе результатов проведенного актуарного оценивания сделан вывод о достаточности страховых резервов для исполнения всех текущих и потенциально возможных страховых обязательств, принятых Обществом на 31.12.2015г.

10. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства до и после взаимозачета представлены в таблице:

	31.12.2015	31.12.2014
Отложенные налоговые активы	6 446	1 537
Отложенные налоговые обязательства	(29 651)	(26 107)
Отложенные налоговые активы (обязательства) - нетто	(23 205)	(24 570)

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода

	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 01.01.2014	(8 003)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	(16 567)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет капитала	-
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2014	(24 570)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	1 365
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет капитала	-
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2015	(23 205)

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2014 и 2015 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от государственных и муниципальных ценных бумаг составляла 15% в 2014 и 2015 годах.

11. Кредиторская задолженность

11.1. Кредиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2014	31.12.2014
Страховые премии, полученные авансом	13	44
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	481 762	437 440
Итого	481 775	437 484

Кроме prepaid страховых премий, остальная часть кредиторской задолженности по операциям страхования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данных кредиторских задолженностей приблизительно равна их справедливой стоимости.

11.2. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31.12.2015	31.12.2014
Прочая кредиторская задолженность	4 363	4 323
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	157	76
Задолженность перед персоналом	696	1 330
Задолженность по налогам, сборам и взносам	387	1 903
Прочая кредиторская задолженность	3 123	1 014

Прочая кредиторская задолженность является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

12. Заработанная премия

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Подписанная премия - всего	695 173	526 455
Доля перестраховщиков и подписанной премии	(577 095)	(425 604)
Подписанная страховая премия – нетто перестрахование	118 078	100 851
Изменение резерва незаработанной премии - всего	(86 867)	(27 350)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	75 802	24 085
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	(11 065)	(3 265)
Заработанная премия - всего	608 306	499 105
Доля перестраховщиков в заработной премии	(501 293)	(401 519)
Заработанная премия – нетто перестрахование	107 013	97 586

13. Проценты, дивиденды и аналогичные доходы

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Процентные доходы		
Доход от банковских депозитов и депозитных сертификатов	49 167	32 544
Итого процентные доходы	49 167	32 544

14. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Результат от реализации основных средств и ценных бумаг	312	64 005
Прочие доходы	74 003	37 358
Итого	74 315	101 363

15. Страховые выплаты и связанные с ними расходы

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Страховые выплаты-нетто -перестрахование	(68 902)	(43 986)
Изменение резервов убытков-нетто-перестрахование	(26 175)	100 266
Расходы по урегулированию убытков	(1 226)	(533)
Расходы (доходы) по урегулированию регрессных исков	2 212	2 796
Прочие доходы и расходы по страхованию	-	(3 892)
Итого	(94 091)	4 435

16. Аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Брокерское и агентское вознаграждение	340	250
Расходы на оплату труда	8 519	7 590
Расходы на печать страховых полисов	281	112
Прочие	13	31
Итого	9 153	7 983

17. Операционные и административные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Заработная плата и премии	21 980	17 139
Командировочные расходы	892	987
Аренда	4 096	3 802
Информационные и консультационные услуги	1 778	1 435
Услуги связи	178	188
Амортизация и расходы на ремонт	342	436
Расходы на программное обеспечение	180	158
Прочие административные расходы	6 347	3 924
Итого	35 793	28 069
Прочие операционные расходы	10 697	79 323

18. Налог на прибыль

	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014г.
Текущий налог на прибыль	(11 327)	(141)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	1 366	(16 567)
Расходы по налогу на прибыль	(9 961)	(16 708)

В течение 2015г. и 2014г. налогооблагаемая прибыль от основного вида деятельности Общества облагалась налогом на прибыль по ставке 20 процентов.

Процентные доходы по Государственным и муниципальным облигациям, облигациям субъектов РФ облагаются по ставке 15%.

Чистая прибыль до налогообложения для целей финансовой отчетности увязывается с расходами по налогам следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2015г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014г.
Прибыль до налога на прибыль	91 493	172 800
Теоретическая сумма налога на прибыль при налоговой ставке 20%	(18 299)	(34 560)

Налоговый эффект статей, которые не учитываются для целей налогообложения	8 440	17 852
Прибыль, облагаемая по ставке 15%, до налога на прибыль	678	
Теоретическая сумма налога на прибыль при налоговой ставке 15%	(102)	
Налоговый эффект статей, которые не учитываются для целей налогообложения	-	
Итого расходов по налогу на прибыль	(9 961)	(16 708)

Различие в подходах к налоговому регулированию с точки зрения МСФО (IFRS) и РСБУ приводит к возникновению временных разниц между учетной стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности, с одной стороны, и для целей налогообложения по налогу на прибыль, с другой.

Отложенные обязательства (активы) по налогу на прибыль рассчитываются по ставке 20 процентов.

19. Управление рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Общества. Основными финансовыми рисками, которым подвержено Общество, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а так же валютный риск.

19.1. Страховой риск

Общество подвержено страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Обществом, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Общества является обеспечение адекватного размера страховых резервов и размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Общество осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными вилами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем объем риска на собственном удержании.

19.2. Кредитный риск

Общество подвержено кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Общества будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Обществом. 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 Общества:

Основная часть авиационных рисков перестраховывается на Западе в одной из крупнейших мировых страховых компаний Aspen Insurance UK Limited.

Перестрахование осуществляется одним из ведущих страховых брокеров Lloyds компанией Willis Ltd limited.

Общество активно работает с российскими компаниями, такими как Акционерное общество "Страховое общество газовой промышленности", Акционерное общество "Объединенная страховая компания", Открытое акционерное общество "Национальная страховая компания ТАТАРСТАН", Закрытое акционерное общество "Капитал Перестрахование", Открытое акционерное общество "АльфаСтрахование", Страховое публичное акционерное общество "Ингосстрах", Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ", Страховое акционерное общество "ВСК" и др.

Доля перестраховщиков в страховой премии в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилась на 2,17 % (с 80,84% до 83,01 %), наряду со снижением общего объема авиационных рисков, переданных в перестрахование с 98,3% (в 2014г) до 98,1% (в 2015) в связи с изменением структуры военных полетов.

19.3. Ценовой риск

Общество подвержено рыночному риску, который связан с наличием у Общества долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям. Общество устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят, и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

19.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. Политика Общества направлена на обеспечение достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок без риска для репутации Общества, а также возникновения неприемлемых убытков. Для снижения риска в Обществе осуществляется диверсификация сроков погашения по депозитам. Также Общество осуществляет управление денежными потоками для обеспечения необходимой ликвидности при сохранении минимальных остатков на счетах.

Активы, реализация и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как текущие активы. Активы, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы.

Анализ активов и информации о не дисконтированных платежах по финансовым обязательствам и урегулированию состоявшихся убытков (оценка) Общества по ожидаемым срокам погашения данных обязательств по состоянию на 31.12.2015:

на 31.12.2015	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	171 233	-	171 233
Счета и депозиты в банках	228 966	318 719	547 685
Торговые ценные бумаги	41 323	-	41 323
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 528	-	13 528
Займы выданные	20 000	-	20 000
Дебиторская задолженность	404 606	-	404 606
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	276 278	-	276 278
Доля перестраховщиков в резерве убытков	236 487	54 940	291 427
Отложенные аквизиционные расходы	214	-	214
Отложенные налоговые активы	6 446	-	6 446
ОС		2 084	2 084
Прочие активы	201	-	201
Авансовые платежи по налогу на прибыль	9 547	-	9 547
ИТОГО АКТИВЫ	1 408 829	375 743	1 784 572
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенные аквизационные расходы	8 553	-	8 553
Резерв незаработанной премии, общая сумма	324 611	-	324 611
Резерв убытков, общая сумма	276 228	55 554	331 782
Кредиторская задолженность	486 138	-	486 138
Оценочные обязательства	320	2 126	2 446
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	29 651		29 651
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 125 501	57 680	1 183 181

РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	283 328	318 063	601 391
---------------------------	----------------	----------------	----------------

Положительный разрыв ликвидности свидетельствует о том, что у Общества отсутствует дефицит средств для выполнения своих обязательств.

19.5. Процентный риск

Общество подвержено риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Общества.

19.6. Валютный риск

Общество подвержено риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Общество управляет валютным риском с помощью сопоставления активов и обязательств в валюте.

По состоянию на 31.12.2015 на балансе Общества учтены денежные средства в долларах и евро. Общество минимизирует риск при помощи поддержания на определенном уровне денежных средств, выраженных в валюте.

Основная часть авиационных рисков перестраховывается на Западе в одной из крупнейших мировых страховых компаний Aspen Insurance UK Limited. Перестрахование осуществляется одним из ведущих страховых брокеров Lloyds компанией Willis Ltd

limited, что влечет за собой возникновение существенных активов и обязательств в иностранной валюте.

Общество осознает наличие рисков наложения санкций против РФ, а вместе с этим санкций против страховой отрасли. В договоре перестрахования предусмотрена оговорка 111 - положение о санкциях и эмбарго. Компания мониторит ситуацию и ищет альтернативные перестраховочные рынки, при этом понимая, что найти 100% перестраховочное покрытие на альтернативном рынке на сегодняшний день не представляется возможным.

20. Управление капиталом

Управление капиталом Общество имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора

- Обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество обязано соблюдать следующие нормативные требования к капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленной Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года №90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);

- соответствие требованиям, предъявленным к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия соответственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 16.11.2014г. № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»);

- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Банком России, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Общества. Капитал, управляемый Обществом и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль на общую сумму 601 391 тыс. руб. на отчетную дату (2014: 523 087тыс. руб.).

В течение 2015 и 2014 гг. Общество соблюдало все внешние требования к уровню капитала, ликвидности и платежеспособности.

21. Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны признаются связанными, если одна сторона может контролировать другую, находится под общим контролем одного акционера с другой стороной или может оказывать существенное влияние в принятии финансовых и операционных решений. При

решении вопроса о том, являются ли стороны связанным, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

ООО «Алькор-инвест» (ОГРН 1067328019395): 432072, г. Ульяновск, ул. 40-летия победы д. 29 является единственным участником Общества. Вид деятельности - управление финансово-промышленными группами, деятельность в области права, деятельность по управлению юридическими лицами, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления, исследование конъюнктуры рынка, иная, не запрещенная законодательством РФ).

Общество контролируется непосредственно ООО «Авиакомпания Волга-Днепр», а также через ООО «Волга-Днепр-Москва».

ООО «Авиакомпания Волга-Днепр»: 432064, г. Ульяновск, ул. Карбышева, д. 14. Вид деятельности – грузовые авиаперевозки.

ООО «Волга-Днепр-Москва»: 119048, Москва, ул. Усачева, д. 35. Вид деятельности – управление деятельностью всех структурных единиц группы компаний «Волга-Днепр».

Единственный участник является высшим органом управления Общества.

Единоличным исполнительным органом является Генеральный директор.

Перечень связанных сторон ООО «Страховая Компания НИК» по основанию аффилированности по состоянию на 31.12.2015:

№	Наименование аффилированного лица	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным
1	Родионов Александр Валентинович	1. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа. 2. Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество.
2	Боброва Татьяна Александровна	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество.
3	Глухов Александр Петрович	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество.
4	Еремин Александр Александрович	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество.
5	Исайкин Алексей Иванович	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество.
6	Общество с ограниченной ответственностью «Алькор-Инвест»	1. Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Общества. 2. Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество.
7	Общество с ограниченной ответственностью «Волга-Днепр-Москва»	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество.
8	ООО «Страховая компания НИК-Лайф»	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество.

9	Volga-Dnepr Logistics B.V./ Волга-Днепр Лоджистикс Б.В.	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество.
10	Gloria 7 S.a.r.l / Глория 7 С.а.р.л	Лицо принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество.

В течение 2015 года Общество осуществляло операции со связанными сторонами, перечень, характер и объемы которых представлены в таблице:

руб.

№ п.п.	Номер договора	Срок действия договора	Наименование аффилированного лица	Вид риска	Сумма договора, страховая сумма	Страховая премия
1	2	3	4	5	6	7
Договоры страхования имущества физических лиц						
1	ИФЛ 2015/018	14.05.2015-13.05.2016	Родионов Александр Валентинович	ИФЛ	400000,00	2720,00
2	ИФЛ 2015/018	14.05.2015-13.05.2016	Родионов Александр Валентинович	ИФЛ	53000,00	164,30
3	ИФЛ 2015/015	25.04.2015-24.04.2016	Боброва Татьяна Александровна	ИФЛ	173071,00	623,06
4	ИФЛ 2015/015	25.04.2015-24.04.2016	Боброва Татьяна Александровна	ИФЛ	325443,00	1562,13
5	ИФЛ 2015/015	25.04.2015-24.04.2016	Боброва Татьяна Александровна	ГО-ИФЛ	100000,00	900,00
6	ИФЛ 2014/012	25.04.2014-24.04.2015	Боброва Татьяна Александровна	ИФЛ	192300,00	711,51
7	ИФЛ 2014/012	25.04.2014-24.04.2015	Боброва Татьяна Александровна	ИФЛ	361605,00	1808,03
8	ИФЛ 2014/012	25.04.2014-24.04.2015	Боброва Татьяна Александровна	ИФЛ	100000,00	900,00
9	ИФЛ 2015/020	23.05.2015-22.05.2016	Исайкин Алексей Иванович	ИФЛ	10257241,00	39524,55
10	ИФЛ 2015/019	16.05.2015-15.05.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	ИФЛ	161581921,00	1324600,41
11	ИФЛ 2015/049	01.12.2015-30.11.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	ИФЛ	15331676,00	175514,86
Договоры страхования гражданской ответственности						
12	ГО 2015/007	12.03.2015-11.03.2016	Родионов Александр Валентинович	ГО	300000,00	1740,00
13	ГО 2014/005	12.03.2014-11.03.2015	Родионов Александр Валентинович	ГО	300000,00	1650,00
14	ГО 2014/005	12.03.2014-11.03.2015	Родионов Александр Валентинович	ГО-СИ	60000,00	192,0
15	ГО 2015/018	23.05.2015-22.06.2016	Исайкин Алексей Иванович	ГО	2200000,00	9680,00
Договоры страхования медицинских и иных связанных с ними расходов граждан, выезжающих за рубеж						
16	ВЗР 2015/101/0007	07.03.2015-04.04.2015	Родионов Александр Валентинович	ВЗР	30000,00	62,64
Договоры страхования транспортных средств, дополнительного оборудования, багажа, водителя, пассажиров и гражданской ответственности при эксплуатации транспортных средств физических лиц						
17	АМ 004063	22.02.2015-21.05.2016	Глухов Александр Петрович	КАСКО-АМ	760000,00	11780,00
18	АМ 004063	22.02.2015-21.05.2016	Глухов Александр Петрович	ГО-АМ	1000000,00	420,00
19	АМ 003903	22.02.2014-21.02.2015	Глухов Александр Петрович	КАСКО-АМ	820000,00	12300,00

ООО «Страховая компания НИК»
Примечание к финансовой отчетности

20	АМ 003903	22.02.2014-21.02.2015	Глухов Александр Петрович	ГО-АМ	1000000,00	450,00
21	АМ 004116	24.06.2015-23.06.2016	Родионов Александр Валентинович	КАСКО-АМ	630000,00	41895,00
22	АМ 004116	24.06.2015-23.06.2016	Родионов Александр Валентинович	ГО-АМ	1000000,00	600,00
23	АМ 004148	02.09.2015-01.09.2016	Родионов Александр Валентинович	КАСКО-АМ	605000,00	42350,00
24	АМ 003959	24.06.2014-23.06.2015	Родионов Александр Валентинович	КАСКО-АМ	630000,00	46305,00
25	АМ 003959	24.06.2014-23.06.2015	Родионов Александр Валентинович	ГО-АМ	1000000,00	750,00
26	АМ 004008	02.09.2014-01.09.2015	Родионов Александр Валентинович	КАСКО-АМ	610000,00	44530,00
27	АМ 004008	02.09.2014-01.09.2015	Родионов Александр Валентинович	ГО-АМ	1000000,00	660,00
28	АМ 004008	02.09.2014-01.09.2015	Родионов Александр Валентинович	ДО-АМ	11535,00	1347,29
29	АМ 004191	15.12.2015-14.12.2016	Боброва Татьяна Александровна	КАСКО-АМ	610000,00	36905,00
30	АМ 004191	15.12.2015-14.12.2016	Боброва Татьяна Александровна	ГО-АМ	1000000,00	720,00
31	АМ 004053	15.12.2014-14.12.2015	Боброва Татьяна Александровна	КАСКО-АМ	620000,00	31310,00
32	АМ 004053	15.12.2014-14.12.2015	Боброва Татьяна Александровна	ДО-АМ	21250,00	1275,00
33	АМ 004053	15.12.2014-14.12.2015	Боброва Татьяна Александровна	ГО-АМ	1000000,00	500,00
34	АМ 2015/008	20.03.2015-19.03.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	КАСКО-АМ	800000,00	49600,00
35	АМ 2015/008	20.03.2015-19.03.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	ГО-АМ	1 000 000,00	510,00
36	АМ 2015/008	20.03.2015-19.03.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	НС-АМ	400000,00	1700,00
37	АМ 2015/020	02.08.2015-01.08.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	КАСКО-АМ	1800000,00	139680,00
38	АМ 2015/020	02.08.2015-01.08.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	ГО-АМ	1500000,00	675,00
39	АМ 2015/020	02.08.2015-01.08.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	НС-АМ	400000,00	1520,00
40	АМ 2015/020	02.08.2015-01.08.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО расторжение с 29.09.2016	КАСКО-АМ	-1800000,00	- 82014,30
41	АМ 2015/020	02.08.2015-01.08.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО расторжение с 29.09.2016	ГО-АМ	-1500000,00	- 396,33
42	АМ 2015/020	02.08.2015-01.08.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО расторжение с 29.09.2016	НС-АМ	-400000,00	- 892,48
43	АМ 2015/025	23.09.2015-22.09.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	КАСКО-АМ	8844460,00	392694,02
44	АМ 2015/025	23.09.2015-22.09.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	ГО-АМ	1500000,00	900,00
45	АМ 2015/025	23.09.2015-22.09.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	НС-АМ	400000,00	2000,00
46	АМ 2015/034	17.12.2015-16.12.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	КАСКО-АМ	390000,00	40950,00
47	АМ 2015/034	17.12.2015-16.12.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	ГО-АМ	1000000,00	600,00
48	АМ 2015/034	17.12.2015-16.12.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	НС-АМ	400000,00	2000,00
49	АМ 2015/035	31.12.2015-30.12.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	КАСКО-АМ	8000000,00	376000,00
50	АМ 2015/035	31.12.2015-30.12.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	ГО-АМ	1500000,00	900,00

51	АМ 2015/035	31.12.2015-30.12.2016	"Волга-Днепр-Москва" ООО	НС-АМ	400000,00	2000,00
Договоры добровольного медицинского страхования						
52	ДМС 2014/013	01.07.2014-30.06.2015	ООО "Страховая компания НИК-Лайф"	Добровольное медицинское страхование	41 380,86	12 000,00
53	ДМС 2015/001	01.01.2015-31.12.2015	ООО "Волга-Днепр-Москва"	Добровольное медицинское страхование	36 579 159,90	6 156 860,90
54	ДМС 2015/003	01.01.2015-31.12.2015	ООО "Волга-Днепр-Москва"	Добровольное медицинское страхование	104 689 214,23	5 500 000,00
55	ДМС 2015/018	01.07.2015-30.06.2016	ООО "Страховая компания НИК-Лайф"	Добровольное медицинское страхование	94 847,52	33 970,00
Договоры страхования от несчастного случая						
56	НС 2014/023	05.09.2014-04.09.2015	ООО "Волга-Днепр-Москва"	Несчастный случай	2 000 000,00	8 789,04
57	НС 2015/001	01.01.2015-31.12.2015	ООО "Волга-Днепр-Москва"	Несчастный случай	60 000 000,00	264 000,00
58	НС 2015/002	01.01.2015-31.12.2015	ООО "Волга-Днепр-Москва"	Несчастный случай	12 320 000,00	69 646,83
59	НС 2015/006	01.01.2015-31.12.2015	ООО "Волга-Днепр-Москва"	Несчастный случай	240 000,00	1 080,00
60	НС 2015/016	22.09.2015-21.09.2016	ООО "Волга-Днепр-Москва"	Несчастный случай	1 300 000,00	6 500,00
61	НС 000582	24.09.2015-23.09.2016	Глухов А.П.	Несчастный случай	300 000,00	2700,00
62	НС 000597	24.09.2015-23.09.2016	Глухов А.П.	Несчастный случай	300 000,00	2700,00
63	НС 000598	24.09.2015-23.09.2016	Глухов А.П.	Несчастный случай	300 000,00	2700,00
Договор «НИК»- «НИК-Лайф» (за счет собственных средств сотрудников)						
64	НС 2014/001	01.07.2014-30.06.2015	ООО "Страховая компания НИК-Лайф"	Несчастный случай	9 100 000,00	45 434,82
65	НС 2015/001	01.07.2015-30.06.2016	ООО "Страховая компания НИК-Лайф"	Несчастный случай	6 750 000,00	33 815,68
Хозяйственные договоры						
66	№ 58	01.10.2014-31.08.2015	ООО «Страховая компания НИК-Лайф»	Договор субаренды нежилого помещения	14 608,00 руб. (за офисные помещения); 21 611,75 руб. (за хозяйственные помещения) ежемесячно	
67	№57	01.09.2015-31.07.2016	ООО "Страховая компания НИК-Лайф"	Договор субаренды нежилого помещения	40781,25 аренда помещения за месяц	
68	№ 24 ВДМ – 11/18юр-НИК-11	с 07.02.2011г. - до расторжения по желанию	ООО "Волга-Днепр-Москва"	Договор № 24 ВДМ - 11 (на предоставление прав использования программ для ЭВМ: Антивирусное ПО	Договор действует с 2011, суммы предоставлены за 2015 год	

		сторон		Kaspersky Business Space Security, Программный продукт для ЭВМ Google Message SSecurity User 1 year Renewal License) Доп.соглашения (спецификации на каждый год): Спецификация №7 от 12.01.2015 Спецификация №8 от 27.01.2015	21684,00 28579,00
--	--	--------	--	--	----------------------

Краткосрочные вознаграждения, выплаченные Обществом основному управленческому персоналу в лице Генерального директора Родионова А.В., приведены в таблице (2015 год и соответствующий период прошлого года):

руб.

Показатели	2014	2015
Оплата труда	1 379 380	1 796 907
НДФЛ	191 136	246 904
Страховые взносы	275 054	395 492
Ежегодный оплачиваемый отпуск	93 694	98 466
Оплата лечения и медицинского обслуживания	5 000*	28 351*
Материальная помощь	-	-
Итого	1 944 264	2 566 120

* -Договор ДМС Росгосстрах -

В отчетном периоде Обществом выдавались займы связанным сторонам, в том числе:

- ООО «Страховая компания НИК-Лайф» по договору займа от 29.06.2015 № 45/12 в размере 35 000 000 (Тридцать пять миллионов) рублей под 10,5% годовых (п/п 1074 от 30.06.2015). Дата возврата 28.12.2015
- ООО «Страховая компания НИК-Лайф» по договору займа от 28.12.2015 № 84/28 в размере 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей под 10,0% годовых (п/п 2320 от 30.12.2015). Дата возврата 29.06.2016

От связанных сторон Обществом займы в отчетном периоде не получались.

В отчетном периоде Обществом дивиденды связанным сторонам не выплачивались.

На 31.12.2015 Общество не имеет дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и нереальной для взыскания по организациям и лицам, которые являются связанными сторонами.

Резервы по сомнительным долгам связанных сторон в отчетном периоде не создавались.

На 31.12.2015 Общество начислило оценочное обязательство по отпускам основному управленческому персоналу в лице Генерального директора на сумму 248 286,23 руб. (в.ч.: резерв – 190 696,03 руб., страховые взносы – 57 590,20 руб.)

22. Условные и непредвиденные обязательства

22.1. Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2015 году.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Рейтинг Российской Федерации был понижен до уровня «ниже инвестиционного».

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных трактовок и подвержены частым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Общества не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем. В то же время руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах.

22.2. Юридические (судебные) риски

Время от времени в ходе нормальной деятельности Общества в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Руководство Общества считает, что судебные разбирательства по ним не приведут к существенным неучтенным убыткам.

22.3. Финансовые риски

По состоянию на 31.12.2015г. Общество не имело активов, находящихся в залоге (2014: не было).

23. Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31.12.2015 Общество арендует помещения под офис у ООО «Святогор» (операционная аренда). У Общества отсутствовали договора операционной аренды, согласно которым Общество выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Общества (2014: не было).

24. События после отчетной даты

Существенные события после отчетной даты, требующие отражения информации в финансовой отчетности, отсутствуют.