

1 Введение

Организационная структура и деятельность.

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование" (ООО "СК "Экспресс-страхование") — было зарегистрировано 20 сентября 2002 года. Место нахождения: 192012 город Санкт-Петербург, 3-й Рабфаковский переулок, дом 5, корпус 4 литера А, помещение 4.11

Компания занимается исключительно страховой деятельностью. Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на право проведения страховой деятельности С № 3815 78 от 20.09.2011 года (ранее деятельность осуществлялась на основании лицензии С № 3815 77 от 16.07.2007 года, лицензия была переоформлена в связи со сменой местонахождения организации).

В 2014 году Компания осуществляла страхование гражданской ответственности перед третьими лицами за причинение вреда в следствие недостатков работ. Данный вид страхования Компания осуществляет с 1-го квартала 2011 года.

Приоритетной задачей Компании является расширение страхового портфеля. Компания предлагает различные страховые продукты. Страховой портфель Компании в 2014 году не включал обязательные виды страхования. Компания не осуществляет обязательное медицинское страхование. В 2011 - 2014 годах Компания не осуществляет операции перестрахования.

Государство оказывает влияние на деятельность Компании путем регулирования через Центральный Банк РФ на предмет соблюдения страхового законодательства, порядка размещения активов, достаточности собственного капитала, платежеспособности и соответствия страховых продуктов Компании документам, являющимся основанием для их лицензирования. Тарифы и правила осуществления обязательных видов страхования определяются на основе законодательства Российской Федерации.

Компания осуществляет деятельность по договорам страхования по всем территориальным округам РФ через своих представителей.

В соответствии с Лицензией С № 3815 78 страховая Компания имеет право на проведение следующих видов страхования:

- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Медицинское страхование;
- Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- Страхование грузов;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- Страхование финансовых рисков.

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Среднесписочная численность работников ООО "СК "Экспресс-страхование" за 2013 и 2014 гг. составила 3 и 3 человека соответственно.

Важнейшими операциями, оказавшими влияние на финансовое положение Общества признан заключенный договор о неснижаемом остатке денежных средств, размещенных на расчетном счете в банке. Сумма процентов к получению за 2014 год составила:
- 4 387 тыс. руб. – от размещения денежных средств на расчетных счетах в банках;
- 151 тыс. руб. – от размещения денежных средств на депозитных счетах в банках.

На 22 февраля 2011 года участниками Общества являются:

- ООО «Торговый Дом «Нефтехимсбыт» с долей собственности – 66,66% от Уставного капитала Общества;
- ООО «Ресурсконсалтинг» с долей собственности - 26,66% от Уставного капитала Общества;
- ООО «Восток» с долей собственности - 6,66% от Уставного капитала Общества.

На 07.12.2011 года участниками Общества являются:

- ИП «Строительство дорог и инфраструктуры» с долей собственности– 98,33% от Уставного капитала Общества;
- ООО «Восток» с долей собственности – 1,67 % от Уставного капитала Общества;

В 2013г из состава участников Общества вышел ООО «Восток», которому была выплачена из чистой прибыли стоимость его действительной доли в Уставном Капитале в сумме 2097 тыс. руб.

Увеличен Уставный Капитал Общества на 66300 тыс. руб. (оценщик ООО «Городская экспертиза» Отчет оценщика №196/13-3 от 13.06.13) путем внесения земельного участка новым участником общества и на 31.12.2013г. составляет 186300 тыс. руб.

Изменился состав участников общества:

- Афанасьев Сергей Владимирович – гражданин РФ с долей в УК – 35,59%
- ИП строителей «Строительство дорог и инфраструктуры» ИНН 7811155015 с долей в УК – 64,41%.

В 2014г изменений в составе участников Общества и размере Уставного Капитала не было.

Зависимых и дочерних обществ у Компании нет.

Наблюдательный совет и совет директоров общества не создавался.

Страхового актуария в штате Общества нет. Резервы формируются согласно Положению о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденному в компании и разработанному в соответствии с правилами, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации №51н от 11.06.2002. внутри Общества.

Состав исполнительного органа:

Генеральный директор: Смирнов Юрий Владимирович
Главный бухгалтер: Волошина Ольга Александровна.

Связанными сторонами Компании в течение отчетных периодов являлись:

Юридические лица:

- ООО «Восток»;
- НП «Строительство дорог и инфраструктуры»;

Физические лица:

- Генеральный директор Смирнов Ю.В. - с 28 марта 2011 года;
- Афанасьев Сергей Владимирович – с 01.07.13 года.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, среди которых сравнительно высокая инфляция. На экономику Российской Федерации оказал влияние мировой финансовый кризис 2008 года, спад деловой активности, падение мировых цен на нефть и девальвация курса рубля. В 2010 году в российской экономике произошло умеренное восстановление роста. Восстановление сопровождалось постепенным ростом доходов населения, более низкими ставками рефинансирования, стабилизацией курса рубля к основным конвертируемым иностранным валютам и возросшей ликвидностью банковского сектора. Однако, наступил кризис 2014 года и доходы населения серьезно скорректировались высокой инфляцией, вызванной девальвацией рубля. В 2014 году новой реальностью для страховых компаний стало замедление роста рынка на фоне ухудшения макроэкономической ситуации в стране. Экономический спад негативно влияет на такие факторы развития страхового рынка, как покупательная способность населения, объем кредитования и активность на рынке продаж автомобилей.

В текущих неблагоприятных условиях руководители сосредотачивают свое внимание на сохранении рентабельности страховых компаний, фокусируясь в основном на сокращении различных статей расходов, в том числе за счет улучшения качества портфеля, и удерживая паузу в аспектах его наращивания, особенно в заведомо убыточных регионах.

Лидеры рынка воспринимают данную ситуацию спокойно и ожидают благоприятных условий для захвата дополнительной доли рынка, тогда как более мелкие игроки, не имеющие достаточных накопленных ресурсов, рискуют оказаться на грани банкротства или отзыва лицензии.

Расчеты показывают, что в 2014 году, как и несколько последних лет подряд, российский страховой рынок рос со скоростью, опережающей развитие экономики в целом. В силу этого последние годы мы наблюдаем рост отношения страховой премии к ВВП. Оно увеличилось с 1,18% в 2011 году до 1,39% в 2014 году. Растет также отношение выплат страховых возмещений к ВВП: оно составляло 0,55% в 2011 году, а в

2014 году этот показатель поднялся до 0,67%. То же самое можно сказать о доле расходов населения на страхование в общих расходах домохозяйств на конечное потребление. По итогам 2014 года она составляет 1,41% против 1,14% в 2010 году.

Наблюдается рост страхования жизни за счет активного развития ипотечного кредитования. Однако этот сегмент занимает относительно небольшую долю в общем объеме добровольного страхования, поэтому он не оказывает существенного влияния на развитие страхового рынка в целом.

Основным фактором замедления роста является ухудшение экономической ситуации в стране. Кроме прямого влияния негативных ожиданий клиентов относительно возможного экономического спада, рост страхового рынка тесно связан с увеличением покупательной способности населения и объемов кредитования, которые в свою очередь напрямую зависят от экономического климата.

В условиях макроэкономической стагнации, близкой к спаду, российский страховой рынок предпринимает активные меры для сохранения рентабельности. Большинство игроков рынка взяли паузу в ожидании дальнейшего развития событий. Лидеры страховой отрасли стараются сохранить свои долгосрочные стратегии развития и оптимизировать бизнес-процессы, повышая рентабельность сокращением штата и зарплат. Менее крупным игрокам тоже приходится «затягивать пояса», что может иметь для них серьезные негативные последствия.

Кроме того, страховщики возлагают надежды на вступление в силу законопроекта, регламентирующего продажи полисов через Интернет. Использование этого инновационного канала продаж позволит страховым компаниям существенно сократить аквизиционные расходы и расходы на персонал.

Основными мерами поддержания уровня рентабельности являются сокращение расходов и повышение тарифов

Средние коэффициенты убыточности по всем страховым продуктам выше, чем в 2013 году. Наименее рентабельными продуктами в 2014 году остаются КАСКО, ОСАГО и ДМС; наиболее рентабельными – страхование ответственности и страхование от несчастных случаев. Привлекательность страхования имущества снизилась по сравнению с прошлогодними ожиданиями, что, возможно, связано с высокой убыточностью по договорам обязательного страхования опасных объектов.

Среди мероприятий, направленных на уменьшение убыточности в 2014 году, страховщики особенно выделяют улучшение взаимоотношений с партнерами и повышение тарифов.

Как и в 2013 году, сокращение административных и аквизиционных расходов остается для страховщиков приоритетным направлением. Первоочередными способами сокращения расходов на ведение дел являются оптимизация организационной структуры компании и внедрение новых операционных моделей. Тогда как аквизиционные расходы страховщики планируют сократить с помощью развития продаж через Интернет.

Распространение на страховую отрасль действия Закона о защите прав потребителей негативно сказалось на автостраховании, повысив его убыточность. Основными причинами данной тенденции являются рост уровня мошенничества и увеличение судебных расходов. 90% страховщиков отмечают высокую долю (около 30%) мошеннических убытков среди убытков, урегулированных в соответствии с Законом о защите прав потребителей, однако страховщики предпочитают дожидаться от регулятора прогрессивных мер по борьбе с мошенничеством, а не действовать самостоятельно.

Большинство руководителей страховых компаний планируют скорректировать убыточность своих портфелей путем соответствующего увеличения тарифов и ограничения продаж в заведомо убыточных регионах. Почти половина страховщиков хотела бы полностью отменить регулирование тарифов по ОСАГО, что позволило бы им существенно снизить убыточность данного продукта.

Страховой рынок позитивно отзывается на создание мегарегулятора на базе ЦБ РФ. Однако многие сферы российского страхового рынка, такие как ценовая политика, достаточность капитала и развитие продаж через Интернет, нуждаются в дополнительном законодательном и надзорном регулировании.

Во всех сегментах страхового рынка имеются компании, находящиеся на грани банкротства или отзыва лицензии. Большинство страховщиков ожидают консолидацию страхового рынка, в частности, были отмечены возможные изменения структуры рынка среди компаний, входящих в первую десятку.

Менеджмент компании не имеет возможности предвидеть все изменения, которые могут повлиять на экономическую ситуацию в стране и соответственно будущую финансовую позицию Компании. Руководство предпринимает все возможные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Компании.

Стратегия развития Компании предполагает удержание и укрепление позиций в сегменте страхования за счет поддержания высоких стандартов обслуживания абонентов.

Настоящая финансовая отчетность отражает то, каким образом руководство оценивает влияние российских условий осуществления хозяйственной деятельности на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие условия ведения хозяйственной деятельности могут отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости. Инвестиционной собственности, которая переоценивается на регулярной основе Компания не имеет.

Компания ведет индивидуальный учет и готовит финансовую отчетность в соответствии со стандартами бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации (далее - "РСБУ"). Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании российских учетных данных, скорректирована и переклассифицирована для целей достоверной презентации с учетом требований МСФО. 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.

Страховые и инвестиционные договоры – классификация

Компания заключает договоры, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Страховые договоры – это такие договоры, когда Компания принимает существенный страховой риск от другой стороны, давая согласие выплатить этой стороне вознаграждение в случае, если предусмотренное но достоверно не известное страховое событие в будущем окажет отрицательное влияние на нее. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска. В качестве общего руководства, Компания определяет в качестве существенного страхового риска возможность возникновения обязательства по выплате вознаграждения в случае наступления страхового события, которое по сумме как минимум на 10% превышает величину выплат, которые возникнут в случае, если таковое страховое событие не наступит. Инвестиционные договоры – это те договоры, по которым происходит передача финансового риска, но не происходит передачи страхового риска. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

После того как контракт был классифицирован как договор страхования, он остаётся договором страхования на весь период его действия, даже если страховой риск существенно снижается в течение этого периода, пока все права и обязательства не аннулированы или не истекли. Однако инвестиционные контракты могут быть реклассифицированы как договоры страхования после их заключения, если страховой риск становится существенным.

Описание страховых продуктов.

Компания предлагает страховые продукты, охватывающие все распространенные риски страхования.

Пересчет иностранных валют

Функциональная валюта и валюта представления. Функциональной валютой Компании является рубль, поскольку большинство затрат и выручки выражены в российских рублях (далее - руб. или рубль). Валютой представления финансовой отчетности Компании является рубль.

Компания заключает 100% договоров в российских рублях, ведет свой бухгалтерский учет и подготавливает свою финансовую отчетность для целей регулирования в российских рублях в соответствии с требованиями российского законодательства по бухгалтерскому учету и ведению страховых операций, включая связанные с ними инструкции. Данная финансовая отчетность основана на данных, подготовленных в соответствии с требованиями, выше описанными, которые были скорректированы и подготовлены таким образом, чтобы соответствовать положениям МСФО.

Округление всей финансовой информации, представленной в рублях, осуществлялось до тысячи рублей.

Операции в иностранной валюте. Операции, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты (в иностранной валюте), отражаются по курсу на дату операции. На каждую отчетную дату денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату отчетности. Не денежные статьи, учитываемые по первоначальной стоимости, пересчитываются по курсу на дату совершения операции. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, пересчитываются по курсу, действующему на последнюю дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Основные средства

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва по обесценению.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения в составе прибылей и убытков за год. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Амортизационные отчисления рассчитываются линейным способом в течение сроков полезной службы активов:

Прочие основные средства

3-5

Обесценение нефинансовых активов

Активы, имеющие неопределенный срок полезного использования, например, гудвил, не амортизируются, но ежегодно тестируются на предмет обесценения. Амортизируемые активы тестируются на обесценение в том случае, если определенные события или изменения в обстоятельствах ведения бизнеса показывают на тот факт, что их остаточная стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается в размере превышения остаточной стоимости над возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшее значение между справедливой стоимостью активов за минусом затрат на продажу и ценностью его использования. Для целей расчета обесценения активы собираются в группы так, чтобы эта группа представляла собой минимальный объект, который генерирует денежные потоки компании. Все нефинансовые активы кроме гудвила, по которым ранее было признано обесценение, проверяются на предмет возможной отмены начисления обесценения в случае улучшения условий их использования. Такой тест производится на каждую отчетную дату.

Финансовые активы

Финансовые активы на балансе представляют собой денежные средства и их эквиваленты; депозиты в банках; финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые вложения, предназначенные для продажи; займы и дебиторскую задолженность. Классификация по виду и целям использования финансовых активов производится в момент их первоначального признания.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на счетах предприятия, депозиты и высоколиквидные инвестиции сроком погашения менее трех месяцев, которые могут быть легко конвертированы в деньги и владение ими связано с незначительным риском изменения стоимости.

Банковские депозиты. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как

депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Метод эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод подсчета остаточной стоимости финансовых активов, которые учитываются по амортизируемой стоимости. Данный метод основан на распределении процентного дохода в течение расчетного периода времени. Эффективная процентная ставка - это ставка, которая в точности дисконтирует оценочные будущие денежные потоки в течение срока службы финансовых активов, или, где это необходимо, в течение более короткого срока.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Компания относит финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Компания относит перечисленные ценные бумаги к этой категории, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев. Компания может реклассифицировать финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Компании будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Займы и дебиторская задолженность. Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированным или определяемым размером платежей, которые не котируются на активном рынке. Они включаются в состав оборотных активов, за исключением тех из них, срок погашения которых составляет более 12 месяцев после отчетной даты. Последние классифицируются в качестве долгосрочных активов. Займы и дебиторская задолженность оцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением любых признанных убытков от обесценения. Доход по процентам признается по методу эффективной процентной ставки, за исключением той части, которая относится к краткосрочной задолженности, по отношению к которой эффект применения данного метода является нематериальным.

Изменения в справедливой стоимости займов выданных / полученных от связанных сторон признаются в отчете об изменениях в капитале.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - это производные финансовые инструменты, которые либо были отнесены в данную категорию решением руководства, либо не были отнесены ни к какой другой категории финансовых активов. Данные активы включаются в раздел внеоборотных активов, если руководство компании не намеревается их реализовать в течение 12 месяцев после отчетной даты. Предназначенные для продажи финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки, возникающие в результате переоценки данных активов до их справедливой стоимости, признаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением убытков от обесценения, которые признаются в отчете о прибылях и убытках. Тест на обесценение проводится при наличии признаков обесценения. В случае реализации финансовых вложений, предназначенных для продажи или их обесценения, ранее признанные на счетах капитала дооценки списываются в отчет о прибылях и убытках.

Дивиденды по финансовым активам, предназначенным для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе Компании в тот момент, когда Компания получает право получения этих дивидендов.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признание финансовых активов тогда и только тогда, когда договорные права по данным активам истекли; или в случае если финансовый актив был переуступлен другому предприятию, а вместе с ним к этому предприятию перешли все выгоды и риски, связанные с данным активом.

Взаимозачёт. Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные, сюрвейерские платежи, обязательные платежи в адрес Российского союза

автостраховщиков и расходы на печать полисов, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии 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 страховому полису. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок. Для целей финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается против отложенных аквизиционных расходов.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая займы, первоначально признаются по справедливой стоимости за минусом транзакционных издержек. В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизируемой стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, а проценты по ним признаются в отчете о совокупном доходе.

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признание финансовых обязательств тогда и только тогда, когда эти обязательства полностью выполнены, отменены либо истек срок их давности.

Дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность по страхованию признаётся с началом страхового периода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученных средств или средств к получению.

Прочая дебиторская задолженность признаётся в момент возникновения права на получение соответствующего дохода и при первоначальном признании отражается по справедливой стоимости средств к получению.

После первоначального признания дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Резерв на обесценение задолженности создается, когда имеются доказательства того, что Компания не сможет получить всю причитающуюся ей сумму в соответствии с первоначальными условиями соглашений с дебиторами. Значительные финансовые трудности дебитора, вероятность банкротства дебитора или его финансовой реорганизации, просрочки или непогашение задолженности рассматриваются в качестве факторов обесценения задолженности. Сумма резерва определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании.

Текущая стоимость актива уменьшается на величину созданного резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. В случае, когда задолженность не может быть

взыскана, она подлежит списанию за счет ранее созданного резерва. Последующее поступление ранее списанной задолженности признается в отчете о совокупном доходе.

Дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность прекращает признаваться тогда, когда выполняются критерии по прекращению признания финансовых активов, как описано в параграфе прекращение признания финансовых активов и обязательств.

Кредиторская задолженность по страхованию

Кредиторская задолженность по страхованию признаётся при наступлении срока платежа и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученных средств, минус непосредственные затраты по сделке. После первоначального признания эта задолженность оценивается по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя ещё не оплаченную задолженность по страховым выплатам, невыплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиками и брокерами по чистым перестраховочным премиям, относящимся к переданному перестрахованию и обязательствам по убыткам, подлежащим оплате по принятому перестрахованию.

Прочая кредиторская задолженность

Прочая кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Пенсионные обязательства и планы с установленными отчислениями

Компания производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в месяце, следующем за месяцем начисления.

Обязательства по договорам страхования

Резервы убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерв неистекшего риска. Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в РЗУ и РПНУ.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Оценки отражают обоснованное мнение по убыткам на основе практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки

конкретного типа претензии. Эти резервы регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования и корректировки вносятся по мере поступления новой информации. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Тест на достаточность обязательств. В конце каждого отчетного периода Компания оценивает достаточность признанных страховых обязательств, проводя соответствующий тест на адекватность обязательств. Стоимость обязательства корректируется в той степени, в которой оно является недостаточным для выполнения будущих компенсационных выплат и расходов. При проведении теста используются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание расходы на урегулирование убытков и расходы на администрирование полиса, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства. Любое несоответствие относится на отчет о прибылях и убытках посредством создания резерва по неис্তекшим рискам. Тесты на адекватность обязательств проводятся по каждому портфелю страхования на основании оценок будущих убытков. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств (за вычетом соответствующих аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) не соответствует оценочным будущим денежным потокам, то вся сумма дефицита относится на прибыль или убыток.

Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены возможной реализации. Чистая цена возможной реализации оценивается как цена продажи при обычных условиях за вычетом расходов на продажу.

Запасы оцениваются по средневзвешенному методу за вычетом резерва под обесценение.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Дивиденды признаются как обязательство и вычитаются из капитала, принадлежащего участникам на отчетную дату, только если таковые были объявлены ранее или на отчетную дату. Прибыль, принадлежащая участникам бизнеса и подлежащая выплате им, раскрывается в примечаниях к отчетности, если она была объявлена до даты составления финансовой отчетности или в период с даты составления финансовой отчетности до даты ее утверждения.

Резервы и условные обязательства

Резервы признаются тогда, когда у Компании имеются юридические или вытекающие из практики обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует вероятность того, что для погашения этих обязательств потребуется выбытие ресурсов Компании и может быть сделана надежная оценка величины обязательств. Как только обязательства определены, они сразу отражаются в учете по текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков, возникающих по данным обязательствам.

В тех случаях, когда Компания ожидает возмещения всех или части расходов, сумма возмещения признается как отдельный актив, но только при условии, что получение такого возмещения практически не вызывает сомнений.

Условные обязательства раскрываются в случае, если будущее обязательство является вероятным и его сумму невозможно рассчитать с достаточной степенью надёжности.

Текущий и отложенный налог на прибыль

Текущие налоговые расходы рассчитываются на основе налогового законодательства, принятого или по существу принятого на отчетную дату в странах, где ведет операционную деятельность и генерирует налогооблагаемую прибыль Компания. Периодически руководство проводит оценку налоговых позиций, на основании которых заполняются налоговые декларации, с точки зрения ситуаций, которые допускают различную интерпретацию применимых норм налогового законодательства, и в случае необходимости создает резервы, исходя из сумм, которые, как ожидается, необходимо будет уплатить в бюджет.

Отложенные налоги на прибыль определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчетности с использованием балансового метода расчета обязательств. Однако отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединением бизнесов, если таковые на дату операции не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенный налог на прибыль рассчитывается в соответствии с налоговыми ставками (и положениями законодательства), применение которых ожидается в периоде, когда соответствующий отложенный налоговый актив будет реализован или отложенное налоговое обязательство будет погашено, на основе действующих или по существу действующих на отчетную дату налоговых ставок.

Отложенные налоговые активы признаются лишь в той части, в которой вероятно получение в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму временных разниц.

Отложенные налоги на прибыль признаются по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, за исключением тех случаев, когда Компания контролирует сроки уменьшения временных разниц и когда вероятно, что временные разницы не будут уменьшаться в обозримом будущем.

Признание выручки

Страховые премии и резерв незаработанной премии. Доход в виде заработанных премий по договорам страхования за отчетный период рассчитывается как разница между общими принятыми страховыми премиями за период и изменением в резерве незаработанных премий за период. Общие принятые страховые премии включают всю сумму премий к получению за весь период покрытия, предусмотренный контрактами, заключёнными в течение отчетного периода, и признаются на дату, когда полис оплачен, подписан и передан Компании по акту-бордеро. Незаработанные премии - это та часть принятых в течение года премий, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчётной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорция, относящаяся к последующим периодам, признается в качестве резерва по незаработанным премиям в составе обязательств.

Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о совокупном доходе. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу. Изменение в отложенных комиссионных доходах по исходящему перестрахованию отражается в отчете о совокупном доходе в составе чистых аквизиционных расходов.

Инвестиционный доход. Процентный доход признаётся в отчёте о совокупном доходе по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной доходности финансового актива или обязательства, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

Инвестиционный доход также включает дивиденды тогда, когда установлено право на получение платежа. По ценным бумагам, зарегистрированным на бирже, это дата, когда ценная бумага зарегистрирована как ценная бумага без права получения дивиденда.

Реализованные инвестиционные прибыли и убытки по финансовым активам, отражаются в составе инвестиционного дохода в отчёте о совокупном доходе.

Компенсационные выплаты, претензии и расходы

Прямые и косвенные затраты, понесённые в течение финансового периода по выдаче новых или продлению существующих договоров страхования, признаются по методу начисления.

Страховые выплаты. Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, включая расходы по урегулированию страховых требований. Убытки по перестрахованию признаются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток.

Аренда

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 составе прочих операционных расходов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Основные оценки и допущения.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на суммы активов и обязательств Компании на отчетную дату, на раскрытие условных активов и обязательств, а также на суммы доходов и расходов за отчетный период. Выработка таких оценок включает субъективный фактор и зависит от прошлого опыта, текущих и ожидаемых экономических условий и всей прочей доступной информации. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применение оценок и допущений руководства относится, в первую очередь, к следующим областям: оценка обязательств по договорам страхования, резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и активов перестрахования; сроки полезного использования активов; обесценение активов; оценка величины чистых активов участников; налогообложение и условные обязательства.

Оценка обязательств по договорам страхования. Оценки по договорам страхования осуществляются как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на отчетную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная стоимость убытков. Для некоторых типов полисов РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в отчете о финансовом положении.

Окончательная стоимость непоплаченных претензий оценивается с использованием диапазона методик прогноза актуарных убытков, таких как метод цепной лестницы.

Основное допущение, лежащее в основе этих приёмов, заключается в том, что опыт компании по урегулированию прошлых убытков может использоваться для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков и, таким образом, окончательной стоимости убытков. По существу, эти методы экстраполируют тенденцию оплаченных и понесённых убытков, среднюю стоимость в расчете на претензию и количество претензий на основании наблюдаемой тенденции прошлых лет и ожидаемого коэффициента убыточности. Исторические тенденции по убыткам анализируются, в основном, по году происшествия, но также могут быть дополнительно проанализированы по географическому району, а также по типам претензий. Крупные нетипичные убытки, способные существенно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа и прогнозируются по отдельности для того, чтобы отразить их будущие тенденции.

При прогнозировании используется дополнительное авторитетное мнение для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут применяться в будущем, (например для отражения однократных случаев изменений во внешних или рыночных факторах, таких как общественное отношение к подаче претензий, экономические условия, уровень инфляции претензий, судебные решения и законодательство, а также внутренние факторы, такие как содержание портфеля, характеристики полиса и процедуры урегулирования претензий) для получения расчётной окончательной стоимости претензий.

Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и активов перестрахования. Для оценки обесценения, Компания проводит регулярные проверки дебиторской задолженности по страхованию и активов перестрахования.

Безнадёжные суммы и кредитные риски, связанные с неплатежеспособностью перестраховщика, списываются непосредственно по общей сумме страховых премий. Резервы на обесценение, основанные на прошлом опыте, являются необходимыми в отношении дебиторской задолженности от страхователей и агентов/брокеров по прямому страхованию и в отношении контрагентов по перестрахованию.

Сроки полезного использования основных средств. Амортизационные отчисления по основным средствам рассчитываются линейным методом начисления износа в течение полезного срока службы активов. Руководство регулярно проверяет правильность применения полезных сроков службы активов, исходя из текущего технического состояния активов и ожидаемого периода, в течение которого они будут приносить экономические выгоды Компании.

Обесценение активов. Текущая балансовая оценка материальных и нематериальных активов Компании пересматривается на предмет выявления признаков, свидетельствующих о наличии обесценения таких активов. При определении обесценения активы, не генерирующие независимые денежные потоки, относятся к соответствующей единице, генерирующей денежные потоки. Руководство неизбежно применяет субъективное суждение при отнесении активов, не генерирующих независимых денежных потоков, к соответствующим генерирующим единицам, а также при оценке сроков и величины соответствующих денежных потоков в рамках расчета стоимости в пользовании. Последующие изменения отнесения активов к генерирующим единицам или сроков денежных потоков могут оказать влияние на балансовую стоимость соответствующих активов.

Налогообложение. Компания 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 окажет влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена.

Условные активы и обязательства. Характер условных активов и обязательств предполагает, что они будут реализованы только при возникновении или отсутствии одного или нескольких будущих событий. Оценка таких условных активов и обязательств неотъемлемо связана с применением значительной доли субъективного суждения и оценок результатов будущих событий.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности.

Ряд новых и пересмотренных стандартов были применены при подготовке настоящей финансовой отчетности. К ним относятся дополнение к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступил в силу с 1 июля 2012), дополнение к МСФО (IAS) 12 «Отложенные налоги: восстановление активов» (вступил в силу с 1 января 2012). Применение перечисленных дополнений к стандартам не имело какого-либо существенного влияния на настоящую финансовую отчетность, но может повлиять на отражение операций в учете в будущих периодах.

Ряд официально опубликованных новых стандартов, дополнений к ним и Интерпретаций еще не вступили в силу на 31 декабря 2014 года, и не применялись при подготовке настоящей финансовой отчетности. Среди них перечисленные ниже потенциально могут иметь какое-либо влияние на операции Компании. Компания планирует начать применение этих Стандартов и Интерпретаций, начиная с даты их вступления в силу.

В мае 2011 года КМСФО выпустил комплект стандартов по консолидации: МСФО (IFRS) № 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) № 11 «Совместные предприятия», МСФО (IFRS) № 12 «Раскрытия вложений в другие организации», пересмотренный МСФО (IAS) № 27 «Индивидуальная финансовая отчетность» и пересмотренный МСФО (IAS) № 28 «Инвестиции в зависимые и совместные компании». Комплект новых и пересмотренных стандартов представляет новую модель контроля и подхода к совместным предприятиям, а также новые требования по раскрытию информации. Комплект вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее. Компания применяет комплект стандартов, начиная с 1 января 2013 г. Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

В мае 2011 года КМСФО выпустил МСФО (IFRS) № 13 «Оценка по справедливой стоимости» («МСФО (IFRS) № 13»). Новый МСФО (IFRS) № 13 устанавливает требования по оценке по справедливой стоимости и раскрытию информации. МСФО (IFRS) № 13 вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее. Компания применяет МСФО (IFRS) № 13 начиная с 1 января 2013 г. Руководство Компании считает, что МСФО (IFRS) № 13 не оказывает существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

В декабре 2011 года КМСФО внес поправки в МСФО (IFRS) № 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» («МСФО (IFRS) № 7») и МСФО (IAS) № 32 «Финансовые инструменты: представление в отчетности» («МСФО (IAS) № 32»). Поправки уточняют правила сворачивания активов и обязательств и представляют новые связанные с этим требования по раскрытию информации. Поправки к МСФО (IAS) № 32 вступают в силу для годовых периодов начинающихся 1 января 2014 г. или позднее. Новые требования по раскрытию информации в МСФО (IFRS) № 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее. Компания применяет обновленный МСФО

(IAS) № 32 начиная с 1 января 2014 г., а обновленный МСФО (IFRS) № 7 – с 1 января 2013г. Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

МСФО (IFRS) № 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», выпущенный в ноябре 2009 года, по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) № 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСФО (IAS) № 39. Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Для представления завершенной картины Компания оценит влияние этого стандарта на соответствующие суммы в финансовой отчетности в увязке с другими этапами проекта после их публикации.

В мае 2012 года КМСФО в результате «Программы 2009-2011 по ежегодному улучшению стандартов» выпустил поправки к различным стандартам. Следующие стандарты в основном подверглись изменениям: МСФО (IAS) № 1 «Представление финансовой отчетности»; МСФО (IAS) № 16 «Основные средства»; МСФО (IAS) № 32 «Финансовые инструменты: представление информации»; МСФО (IAS) № 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Изменения вводят относительно незначительные изменения с целью уточнить руководство в действующих стандартах.

Поправки вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее. Компания применяет измененные стандарты начиная с 1 января 2013 г. Руководство Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

Разъяснение КРМФО (1РШС) 21- Сборы (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение уточняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что компания в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что компания готовит финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

Изменения к МСФО (IAS) 36 - раскрытие возмещаемой суммы для нефинансовых активов (выпущено 29 мая года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; раннее применение разрешено, если МСФО (IFRS) 13 применяется в этом же отчетном и сопоставимом периодах). Изменения исключают требование о раскрытии возмещаемой суммы, когда единица, генерирующая денежные средства содержит гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

использования, но когда обесценения не произошло. Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

Изменения к МСФО (IAS) 39 - Новация производных финансовых инструментов и продолжение учета хеджирования (выпущено 27 июня 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года). Изменения позволяют продолжать учет хеджирования в ситуации при новации производного финансового инструмента, предназначенного для хеджирования (т.е. стороны договорились заменить первоначального контрагента на нового) для совершения расчетов с основным контрагентом по закону или нормативному акту, если соблюдаются определенные условия. Компания в настоящее время оценивает влияние изменений на раскрытие информации в финансовой отчетности.

В текущем году Компания впервые применила ряд новых и пересмотренных МСФО, выпущенных «КМСФО», обязательных к применению в 2013 году. Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств»

В текущем году Компания впервые применила поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении ФИ в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

Поправки были применены ретроспективно. Поскольку у Компании нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Применение новых стандартов МСФО

Следующие изменения к действующим стандартам МСФО и новый комментарий, вступили в силу, начиная с 1 января 2014 г.:

- Изменения в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», касающиеся критериев взаимозачета.
- Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» в отношении инвестиционных предприятий.
- Изменения в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении дополнительных раскрытий.
- Изменения в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в отношении новации финансовых инструментов и учета хеджирования (МСФО (IAS) 39).
- Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», Ежегодные улучшения 2013.

Компания рассмотрела данные изменения к стандартам и новый КРМФО при подготовке данной финансовой отчетности. Изменения к действующим стандартам не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Компанией досрочно.

Ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций к стандартам, вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 октября 2014 г. В частности Компания не применила досрочно:

- Изменения в МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущены в мае 2014 г., применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или позднее) по учету приобретения долей в совместных операциях. Изменение содержит руководство касательно отражения приобретения долей в совместных операциях, являющихся отдельным бизнесом.
- Изменения в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (выпущены в мае 2014 г., применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или позднее) по уточнению допустимых методов начисления амортизации. В указанном изменении Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не является обоснованным, так как выручка от деятельности, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.
- Изменения в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в декабре 2014 г., применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или позднее). Стандарт был изменен для уточнения понятия материальности и объясняет, что предприятие не обязано предоставлять отдельное раскрытие, требуемое МСФО, если информация, вытекающая из данного раскрытия незначительна, даже если МСФО содержит список отдельных раскрытий или описывает их как минимальные требования. Стандарт также предоставляет новое руководство в отношении промежуточных итоговых сумм в финансовой отчетности.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 г., применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 г. или позднее). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки и уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9), выпущенный в июле 2014 г., применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2018 г. или позднее. МСФО (IFRS) 9 заменяет части МСФО (IAS) 39,

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Требования учета хеджирования были скорректированы для установления более тесной связи учета с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, или продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014	31 декабря 2013	31 декабря 2012
	года	года	года
Наличные средства	-	-	-
Расчетные счета в банках	2 921	78 565	2 606
- в российских рублях	2 921	78 565	2 606
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 921	78 565	2606

7 Счета и депозиты в банках

В соответствии с российским страховым законодательством Компания может размещать активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, в том числе в банковские депозиты. По состоянию на конец отчетного периода Компания имеет банковские депозиты. В течение отчетного периода Компанией заключались договоры на неснижаемый остаток денежных средств.

Данные денежные средства не обладают ограниченным правом использования, т.к. Компания, при необходимости, может ими воспользоваться в любой момент.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013	31 декабря 2012
	года	года	года
Депозиты в банках	1 559	3 566	-
Денежные средства по договору неснижаемого остатка	78 500	-	123 500
Итого счетов и депозитов в банках	80 059	3 566	123 500

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

8 Векселя и предоставленные займы

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Займы выданные	-	-	1 592
Векселя и предоставленные займы	-	-	1 592

9 Дебиторская задолженность и предоплаты

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Расчеты с поставщиками	3	3	405
Прочая дебиторская задолженность	4 409	352	-
Итого финансовой дебиторской задолженности	4 412	355	405
Дебиторская задолженность по расчетам с государственными внебюджетными фондами	-	-	5
Итого нефинансовой дебиторской задолженности	-	-	5
Итого дебиторской задолженности и предоплат	4 412	355	410

10 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Текущий налог на прибыль	(1 044)	(2400)
Расход/(доход) по отложенному налогу на прибыль	(3)	(1000)
Итого расходы по налогу на прибыль	(1 047)	(3 400)

Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании в 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль до налогообложения от основного вида деятельности	5205	11 995
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(1 041)	(2 399)
Прибыль до налогообложения по прочим операциям	-	-
Изменения ставки налога на прибыль	-	-
Налоговый эффект статей, которые не принимаются к учету для целей налогообложения:	-	-
- прочее	(6)	(1 001)
Итого налог на прибыль	(1 047)	(3 400)

Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различие в подходах к налоговому регулированию с точки зрения МСФО и российского налогового законодательства 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. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%).

10. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные обязательства по налогу на прибыль

	на 31 декабря 2014 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2013 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2012 г.
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-

Отложенные активы по налогу на прибыль

	на 31 декабря 2014 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2013 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2012 г.
Основные средства	1	3	4	-	4
Прочие финансовые вложения	-	-	-	1 000	1 000
Товарно- материальные запасы	-	-	-	-	-
Итого	1	3	4	1 000	1 004

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

11 Основные средства

	Прочие	Земля	Итого ОС (группы МСФО)
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 31.12.2012	26	-	26
Приобретения	-	113 800	113 800
Выбытия	-	-	-
Сальдо на 31.12.2013	26	113 800	113 826
Приобретения	-	-	-
Выбытия	(26)	-	(26)
Сальдо на 31.12.2014	-	113 800	113 800
Накопленная амортизация			
Сальдо на 31.12.2012	(23)	-	(23)
Износ за 2013 год	(3)	-	(3)
Амортизация по выбывшим в отчетном периоде	-	-	-
Амортизация по выбывшим в отчетном периоде, накопленная до 01.01.2012 года	-	-	-
Сальдо на 31.12.2013	(26)	-	(26)
Износ за 2014 год	-	-	-
Амортизация по выбывшим в отчетном периоде	-	-	-
Амортизация по выбывшим в отчетном периоде, накопленная до 01.01.2014 года	26	-	26
Сальдо на 31.12.2014	-	-	-
Остаточная стоимость			
Сальдо на 31.12.2012	3	-	3
Сальдо на 31.12.2013	-	113 800	113 800
Сальдо на 31.12.2014	-	113 800	113 800

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства организации.

К прочим основным средствам относятся компьютерное оборудование, офисная мебель и прочее оборудование.

Общество владеет тремя земельными участками, балансовая стоимость которых составляет – 113800 тыс. руб.

12 Резерв незаработанной премии

	на 31.12.2014	на 31.12.2013	на 31.12.2012
Резерв незаработанной премии на 1 января	993	839	2 832
Изменение резерва, общая сумма	886	154	(1 993)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	1879	993	839

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

13 Резервы убытков

	2014	2013
	РЗУ и РПНУ	РЗУ и РПНУ
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	220	397
Изменение резерва, общая сумма	78	(177)
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	298	220

14 Кредиторская задолженность

	31 декабря	31 декабря	31 декабря
	2014 года	2013 года	2012 года
Прочая финансовая кредиторская задолженность	3	50	223
Итого финансовой кредиторской задолженности	3	50	223
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	-	-	-
Резервы отпусков	50	54	-
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	-	-	6
Итого нефинансовой кредиторской задолженности	50	54	6
Итого кредиторской задолженности	53	104	229

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

15 Уставный капитал

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Сумма уставного капитала, тыс. руб.	Доля, %	Сумма уставного капитала, тыс. руб.	Доля, %	Сумма уставного капитала, тыс. руб.	Доля, %
Участники						
НП "Строительства дорог и инфраструктуры"	120 000	64,4	120 000	64,4	118 000	98,3
ООО "Восток"	-	0,0	-	0,0	2 000	1,7
Афанасьев Сергей Владимирович	66 300	35,6	66 300	35,6	-	0,0
Итого зарегистрированный Уставный капитал	186 300	100	186 300	100	120 000	100

В 2013г из состава участников Общества вышел ООО «Восток», которому была выплачена из чистой прибыли стоимость его действительной доли в Уставном Капитале в сумме 2097 тыс. руб. Увеличен Уставный Капитал Общества на 66300 тыс. руб. (оценщик ООО «Городская экспертиза», Отчет оценщика №196/13-3 от 13.06.13) путем внесения земельного участка новым участником общества и на 31.12.2013г. составляет 186300 тыс. руб.

В 2014г изменений Уставного Капитала и Списка участников не было.

Дивиденды. Распределение и прочее использование прибыли производится на основании данных бухгалтерской отчетности Общества, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. В соответствии с российским законодательством распределению подлежит чистая прибыль. Обществом в отчетном году не было объявлено о выплате дивидендов.

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

16 Премии и выплаты

2014 год	Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков	Итого
Страховые премии общая сумма	3 865	3 865
Чистая сумма премий (доход сегмента)	3 865	3 865
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(887)	(887)
Чистая сумма заработанных премий	2 978	2 978
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	(77)	(77)
Чистая сумма понесенных убытков	(77)	(77)

2013 год	Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков	Страхование (сострахование) имущества	Добровольное медицинское страхование (состраховани е)	Итого
Страховые премии общая сумма	2 371	-	-	2 371
Чистая сумма премий (доход сегмента)	2 371	-	-	2 371
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(153)	-	-	(153)
Чистая сумма заработанных премий	2 218	-	-	2 218
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	176	-	-	176
Расходы по урегулированию убытков	(10)	-	-	(10)
Чистая сумма понесенных убытков	166	-	-	166

17 Аквизиционные расходы

	2014	2013
Брокерские и агентские комиссии	(13)	(23)
Итого аквизиционных расходов	(13)	(23)

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

18 Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью

	Прим.	2014	2013
Зарплата, выплаты работникам, налоги с ФОТ		(809)	(849)
Аренда		(600)	(600)
Информационные и консультационные услуги		(342)	(334)
Коммунальные платежи		(246)	(259)
Резерв на оплату отпускных		(82)	(101)
Материальные расходы		(45)	-
Услуги ИТ		(38)	(39)
Амортизация		-	(3)
Прочие расходы		(60)	(12)
Итого Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью		(2 222)	(2 197)

19 Процентные доходы

	2014	2013
Проценты к получению по векселю	152	163
Проценты по договору неснижаемого остатка	4 387	11 706
Итого процентных доходов	4 539	11 869

20 Прочие доходы и расходы

	Прим.	2014	2013
Проценты к получению		-	(7)
Налоги, кроме налога на прибыль		(1)	-
Услуги банка		(36)	(32)
Прочие доходы		51	46
Итого прочие доходы		51	46
Итого прочие расходы		(51)	(84)
Итого прочих операционных доходов		0	(38)

21 Условные и договорные обязательства и операционные риски

Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований страхового регулятора и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания, являющаяся резидентом Российской Федерации, обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, составленной согласно Российским правилам бухгалтерского учета):

- соответствие требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности (установленное Приказом Министерства Финансов РФ от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства Финансов РФ от 2 июля 2012 года № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением указанных выше нормативов осуществляется на квартальной/полугодовой основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты.

Условные обязательства

Судебные разбирательства. За 2011-2014 года судебных исков, предъявленных Компании не было.

Резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности. В текущем периоде не создавался резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности.

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Новое российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие с 1 января 2012 года, существенно ужесточает контроль над трансфертными ценами со стороны налоговых органов, в том числе, вводит для налогоплательщиков значительные требования к отчетности и документации. Предыдущее законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов проверять правильность применения цен и проводить доначисление дополнительных налоговых обязательств по контролируемым сделкам в случае, если цены, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Контролируемые сделки включают операции между взаимозависимыми лицами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), внешнеторговые сделки (как с взаимозависимыми, так и с не взаимозависимыми сторонами), товарообменные (бартерные) операции, а также сделки, по которым цены отклоняются более чем на 20% в сторону понижения или в сторону повышения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени. Специальные правила трансфертного ценообразования предусмотрены для операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок. Налоговое законодательство в области трансфертного ценообразования, действовавшее в течение проверяемого периода, содержало множество неясностей, что давало возможность различных интерпретаций для российских налоговых органов и судов.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Компании. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

22 Факторы финансовых рисков

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств:

	на 31 декабря 2014 года	на 31 декабря 2013 года	на 31 декабря 2012 года
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 921	78 565	2 606
Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность:	4 426	355	410
<i>Справочно: начисленный резерв по сомнительной дебиторской задолженности</i>	14	-	-
Краткосрочные займы, предоставленные организациям	-	-	1 592
Итого на конец периода	7 347	78 920	4 608

	на 31 декабря 2014 года	на 31 декабря 2013 года	на 31 декабря 2012 года
Финансовые обязательства			
Отражены по амортизируемой стоимости:			
Займы	-	-	100
Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность (за исключением кредиторской задолженности по оплате труда и резерва по неиспользованным отпускам):	458	675	667
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	-	-	111
Авансы полученные	-	-	-
Доходы будущих периодов	-	-	-
Прочие кредиторы	3	50	53
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	455	625	497
Кредиторская задолженность по уплате прочих налогов	-	-	6
Итого на конец периода	458	675	767

При осуществлении производственной, инвестиционной и финансовой деятельности Компания подвержена следующим финансовым рискам - кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску – и определяет эти риски следующим образом:

- Кредитный риск: вероятность того, что должник не погасит финансовые активы полностью или частично, либо не погасит их своевременно и таким образом причинит убыток Компании.

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Максимальная подверженность кредитному риску

	на 31 декабря 2014 года	на 31 декабря 2013 года	на 31 декабря 2012 года
Финансовые активы			
Суды и дебиторская задолженность:			
Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность (включая резерв по сомнительной дебиторской задолженности)	4 426	355	410
Краткосрочные займы, предоставленные организациям (включая резерв по сомнительной дебиторской задолженности)	-	-	-
Итого на конец периода	4 426	355	410

	на 31 декабря 2014 года	на 31 декабря 2013 года	на 31 декабря 2012 года
Финансовые активы			
До 1 месяца	1 139	298	1
От 1 до 3 месяцев	1 097	-	-
От 3 до 6 месяцев	1 042	57	405
От 6 до 12 месяцев	1 147	-	4
Свыше 12 месяцев	-	-	-
Итого на конец периода	4 426	355	410

Просроченной задолженности нет.

- Риск ликвидности: Компания определяет этот риск как риск того, что она может не располагать денежными средствами либо не сможет их привлечь при необходимости и, таким образом, столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами.

Анализ сроков погашения финансовых обязательств

	31.12.2014			31.12.2013			31.12.2012		
	Займы	Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность	Итого	Займы	Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность	Итого	Займы	Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность	Итого
Финансовые обязательства									
Менее 1 года	-	458	458	-	675	675	100	767	867
От 1 года до 3 лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-
От 3 до 5 лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Свыше 5 лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого на 31 декабря	-	458	458	-	675	675	100	767	867

- Рыночный риск: риск того, что стоимость финансовых инструментов будет колебаться, исходя из изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств в результате колебания рыночных цен на продукцию общества и сырье.

Финансовые обязательства по видам процентных ставок

	на 31 декабря 2014 года	на 31 декабря 2013 года	на 31 декабря 2012 года
Финансовые обязательства	-	-	-
С фиксированной ставкой	-	-	-
Беспроцентные	-	-	-
Итого на конец периода	-	-	-

Чтобы эффективно управлять этими рисками, Компанией применяются некоторые стратегии управления финансовыми рисками, которые соответствуют целям Компании. Данные принципы устанавливают краткосрочные и долгосрочные цели, а также предпринимаемые действия по управлению финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания.

Основные рекомендации данной политики заключаются в следующем:

- минимизировать риск изменения процентной ставки, валютный и рыночный риски по всем видам операций;
- вся деятельность по управлению финансовыми рисками должна осуществляться и постоянно контролироваться;
- вся деятельность по управлению финансовым риском должна осуществляться разумно и последовательно и в соответствии с наилучшей рыночной практикой;

Компания может вкладывать средства в акции или аналогичные инструменты только в случае временного избытка ликвидности, и такие операции должны утверждаться советом директоров. Для того, чтобы убедиться в практическом соблюдении политик и процедур Компании проводится внутренний аудит.

Внутренний аудит проводится для того, чтобы убедиться в практическом соблюдении политик и процедур Компании.

В частности, в отношении производных инструментов Компания придерживается следующих политик управления рисками:

- Компания тщательно документирует все производные инструменты, включая взаимоотношения между ними;
- Компания имеет только качественные финансовые учреждения в качестве контрагента по сделкам с производными инструментами

Валютный риск

Поскольку Компания функционирует только на российском рынке, и большая часть его закупок выражена в рублях, Компания не подвергнута риску изменения обменного курса в рамках своей обычной деятельности.

22. Факторы финансовых рисков (продолжение)

Руководство Компании предпринимает необходимые действия, чтобы в структуре себестоимости доля импортных услуг не принимала критического значения. Компания опирается преимущественно на собственные внутренние источники финансирования и мало зависит от внешних, поэтому, риск изменения процентных ставок для Компании

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

оценивается как низкий. Источники финансирования организации не номинированы в валюте.

Справедливая стоимость. Руководство Компании полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств незначительно отличается от их текущей стоимости.

23 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Операций со связанными сторонами в течение отчетного периода не осуществлялось.

Операции с представителями руководства и членами их семей

Вознаграждение, выплачиваемое Генеральному Директору ООО "СК "Экспресс-страхование" за выполнение им своих обязанностей на занимаемой должности, складывается из предусмотренной контрактом заработной платы. Вознаграждение составило в 2014 году 357 589,82 рублей (2013г.; 360 899,87 рублей).

24 События после отчетной даты

Компания 26.03.15 сменила адрес местонахождения, и зарегистрировала данное событие в ИФНС. Новый адрес местонахождения: 192012, Санкт-Петербург, 3-й Рабфаковский пер., д.5, корп. 4, ЛИТ А, пом. 4.11.

Других событий после отчетной даты у Компании не было.