

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 лицензий СИ № 3815 от 01.10.2015 и СЛ № 3815 от 01.10.2015, переформленных согласно требованиям законодательства. Ранее лицензия С №3815 78 от 20.09.2011.

В 2016 году Компания осуществляла страхование гражданской ответственности перед третьими лицами за причинение вреда вследствие недостатков работ. Данный вид страхования Компания осуществляет с 1-го квартала 2011 года.

Приоритетной задачей Компании является расширение страхового портфеля. Страховой портфель Компании в 2016 году не включал обязательные виды страхования. Компания не осуществляет обязательное медицинское страхование. В 2011 - 2016 годах Компания не осуществляла 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 Лицензиями СИ № 3815 от 01.10.2015 и СЛ № 3815 от 01.10.2015 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.

Среднесписочная численность работников ООО "СК "Экспресс-страхование" за 2015 и 2016 гг. составила 2 и 2 человека соответственно.

1. Введение (продолжение)

Важнейшими операциями, оказавшими влияние на финансовое положение Компании признаны заключенный договор о неснижаемом остатке денежных средств, размещенных на расчетном счете в банке и договоры о депозитных вкладах.

Состав участников Общества:

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

В 2014-2016г 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 Компании 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 отчетного периода являлись:

Юридические лица:

- НП «Строительство дорог и инфраструктуры»;

Физические лица:

- Генеральный директор Смирнов Ю.В. - с 28.03.2011 года;

- Афанасьев Сергей Владимирович – с 01.07.13 года.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны остаётся чувствительной к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, конфликты на Украине и в Сирии, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность (продолжение)

по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение страховой компании. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности страховой компании, однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 56,3 рублей до 72,9 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России была снижена с 17% годовых до 11,0% годовых. Фондовый индекс РТС снизился с 791 до 757 пунктов.

Страховой рынок России в 2015 вырос на 3,3% до 1 трлн. рублей, следует из данных Центробанка. Решающую роль в формировании положительной динамики всего страхового рынка и обязательного страхования в частности сыграло увеличение поступлений от продажи полисов ОСАГО (на 44,2%), вызванное изменением тарифов.

При этом объемы премий по договорам добровольного страхования сократились за год на 4,2%, что произошло в связи со снижением спроса на страховую защиту вследствие удорожания стоимости страховых полисов и снижения общей экономической активности.

Количество заключенных договоров сократилось за год на 10,3%; объем страховых премий по отношению к ВВП составил 1,3%, что говорит о снижении проникновения услуг страхования.

Страховые выплаты в целом по рынку продолжили расти опережающими темпами, достигнув 509,2 млрд. рублей (прирост на 7,1% по отношению к предыдущему году), в первую очередь за счет роста выплат по ОСАГО.

В 2015 году произошли следующие изменения:

Федеральным законом от 23 июля 2013 года № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон РФ № 4015-1) был дополнен статьей 26.2 «Учет и хранение ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика. Контроль за активами страховщика».

Введены новые требования для страховых организаций, осуществляющих деятельность по видам страхования, указанным в подпунктах 2, 3 и 24 пункта 1 статьи 32.9 Закона РФ № 4015-1. Указанные страховые организации обязаны учитывать и хранить ценные бумаги, принимаемые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), в специализированном депозитарии. Начиная с 1 июля 2015 года, специализированные депозитарии обязаны на ежедневной основе осуществлять контроль соблюдения стоимости активов, которые принимаются для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховой организации;

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность (продолжение)

В целях исполнения норм Закона РФ № 4015-1 регулятором в 2015 году приняты следующие документы:

- Указание Банка России от 10 июня 2015 года № 3670-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России и страховщику отчетности специализированного депозитария» (далее - Указание N 3670-У);

- Положение Банка России от 10 июня 2015 года № 474-П «О деятельности специализированных депозитариев» (далее - Положение № 474-П), а также выпущен ряд Писем с разъяснениями.

1 января 2015 года полностью вступил в силу Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 293-ФЗ), вступили в силу Указание Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев» и Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол N САДП-2.

В соответствии с пунктами 14 и 14.1 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России в 2015 году продолжил активную работу по разработке плана счетов и отраслевых стандартов (далее - ОСБУ) для некредитных финансовых организаций, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Основой разработки Плана счетов и ОСБУ для некредитных финансовых организаций являются Международные стандарты финансовой отчетности. Двенадцать из них, касающиеся деятельности страховых организаций, в 2015 году прошли регистрацию в Минюсте России. Полный комплект отраслевых стандартов на 31.03.2016 года находится в разработке.

Отраслевые стандарты наиболее существенным образом затронут порядок ведения бухгалтерского учета в страховых организациях с 1 января 2017 года. Указанные документы представляют собой общие и специальные отраслевые стандарты, и единый план счетов, которые заменят собой действующие положения по бухгалтерскому учету. Создание общих и специальных стандартов предполагает унификацию учета и отчетности НФО, сближение российских правил бухгалтерского учета и МСФО, а также введение нового плана счетов, применимого для всех НФО, включая страховые компании. По мнению Банка России, целью данных стандартов является создание упорядоченной системы сбора и предоставления данных, достижение необходимой прозрачности в деятельности финансовых организаций, снижение издержек, связанных с необходимостью предоставления дублирующих данных.

Другими важными событиями для российского страхового рынка в 2015 году стали:

вступили в силу изменения, внесенные в Закон РФ № 4015-1, которые вводят в обращение договоры страхования, составленные в виде электронного документа;

указание Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность (продолжение)

добровольного страхования» устанавливает, так называемый «период охлаждения», предписывает страховщикам предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в установленном порядке, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая;

в 2015 году Банком России было принято решение о приостановлении еженедельного мониторинга страховщиков ОСАГО, который был введен с мая 2014 года ввиду постоянно увеличивающегося количества жалоб страхователей на отказы в продаже полисов ОСАГО. По данным Банка России в течение 2015 года происходило постоянное заметное снижение числа жалоб.

Для рассмотрения Государственной Думой Российской Федерации готовится законопроект о создании национальной перестраховочной компании. Целью создания государственной перестраховочной компании является перестрахование рисков страхователей, которые находятся в санкционном списке Евросоюза и США.

Существенное влияние на деятельность страховых организаций в 2015 году по-прежнему оказывало активное применение в судебной практике закона РФ от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» и Постановления Пленума Верховного суда РФ от 27 июня 2013 года № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан», повлекшее за собой существенный рост расходов страховых организаций на судебные издержки.

В 2015 году продолжилась так называемая «концентрация страхового рынка» и перераспределение собранной премии крупнейшим игрокам страхового рынка. По состоянию на 14 апреля 2016 года на территории Российской Федерации зарегистрировано 323 страховых организации, включая общества взаимного страхования (1 января 2015 года: 416).

В настоящее время на уровне Комитета Госдумы по финансовому рынку и нижней палаты Парламента обсуждается вопрос увеличения уставного капитала страховщиков до 200 млн. рублей к 1 января 2017 года и до 300 млн. рублей к 1 января 2018 года.

Основными мерами поддержания уровня рентабельности видится сокращение расходов и повышение тарифов. Руководство ООО «СК «Экспресс-страхование» полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости и развития бизнеса в сложившихся экономических условиях.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 отчёт о прибылях и убытках посредством создания резерва по неистекшим 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 разъяснения

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности.

В отчетном году Компания применила все новые Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации, утвержденные Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности («КРМФО»), являющиеся обязательными для применения при составлении годовой отчетности за периоды, начинающиеся 1 января 2016 года.

Применение разъяснения и дополнений к стандартам, представленным ниже, не оказало какого бы то ни было эффекта на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Компании:

- МСФО (IFRS) №5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (дополнение);
- МСФО (IFRS) №7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (дополнение);
- МСФО (IFRS) №10 «Консолидированная финансовая отчетность» (дополнение);
- МСФО (IFRS) №11 «Совместное предпринимательство» (дополнение);

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- МСФО (IFRS) №12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» (дополнение);
- МСФО (IFRS) №14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- МСФО (IAS) №1 «Представление финансовой отчетности» (дополнение);
- МСФО (IAS) №16 «Основные средства» (дополнение);
- МСФО (IAS) №19 «Вознаграждения работникам» (дополнение);
- МСФО (IAS) №27 «Отдельная финансовая отчетность» (дополнение);
- МСФО (IAS) №28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (дополнение);
- МСФО (IAS) №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (дополнение);
- МСФО (IAS) №38 «Нематериальные активы» (дополнение);
- МСФО (IAS) №41 «Сельское хозяйство» (дополнение).

Новые учетные положения

По состоянию на дату утверждения настоящей финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие стандарты и интерпретации:

Стандарты и интерпретации	Применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся не ранее
МСФО (IFRS) №1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (дополнение)	1 января 2018
МСФО (IFRS) №2 «Выплаты на основе акций» (дополнение)	1 января 2018
МСФО (IFRS) №4 «Договоры страхования» (дополнение)	1 января 2018
МСФО (IFRS) №9 «Финансовые инструменты» (дополнение)	1 января 2018
МСФО (IFRS) №12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» (дополнение)	1 января 2017
МСФО (IFRS) №15 «Выручка по договорам с покупателями»	1 января 2018
МСФО (IFRS) №16 «Аренда»	1 января 2019
МСФО (IAS) №7 «Отчет о движении денежных средств» (дополнение)	1 января 2017
МСФО (IAS) №12 «Налоги на прибыль» (дополнение)	1 января 2017
МСФО (IAS) №28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (дополнение)	1 января 2018
МСФО (IAS) №40 «Инвестиционная недвижимость» (дополнение)	1 января 2018

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2014
	года	года	года
Наличные средства	-	-	-
Расчетные счета в банках	1 503	1 959	2 921
- в российских рублях	1 503	1 959	2 921
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 503	1 959	2 921

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

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.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2014
	года	года	года
Депозиты в банках	110 600	73 642	1 559
Денежные средства по договору неснижаемого остатка	46 500	13 000	78 500
Итого счетов и депозитов в банках	157 100	86 642	80 059

8 Дебиторская задолженность и предоплаты

	31 декабря	31 декабря	31 декабря
	2016 года	2015 года	2014 года
Дебиторская задолженность по операциям страхования	378	-	-
Итого дебиторской задолженности по операциям страховании	378	-	-
Расчеты с поставщиками	12	4	3
Прочая дебиторская задолженность	5 807	6 780	4 409
Итого финансовой дебиторской задолженности	5819	6 784	4 412
Дебиторская задолженность по расчетам с государственными внебюджетными фондами	-	-	-
Итого нефинансовой дебиторской задолженности	-	-	-
Расчеты по предоплатам	1 032	758	-
Итого предоплат	1 032	758	-
Итого дебиторской задолженности и предоплат	7 229	7542	4 412

9 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 2016 года	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Текущий налог на прибыль	(3 201)	(639)
Расход/(доход) по отложенному налогу на прибыль	-	-
Итого расходы по налогу на прибыль	(3 201)	(639)

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 2016 году, составляет 20% (2015 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Прибыль до налогообложения от основного вида деятельности	(41 290)	3 195
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	8 259	(639)
Прибыль до налогообложения по прочим операциям	-	-
Изменения ставки налога на прибыль	-	-
Налоговый эффект статей, которые не принимаются к учету для целей налогообложения:	-	-
- прочее	(5 058)	-
Итого налог на прибыль	3 201	(639)

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% (2015 г.: 20%).

Отложенные обязательства по налогу на прибыль

	на 31 декабря 2016г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2015 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2014 г.
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

9 Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные активы по налогу на прибыль

	на 31 декабря 2016 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2015 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2014 г.
Основные средства	6 128	6 127	1	-	1
Прочие финансовые вложения	-	-	-	-	-
Товарно-материальные запасы	-	-	-	-	-
Итого	6 128	6 127	1	-	1

10 Основные средства

	Прочие	Земля	Итого ОС (группы МСФО)
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 31.12.2014	-	113 800	113 800
Приобретения	-	399	-
Выбытия	-	-	-
Сальдо на 31.12.2015	-	114 199	114 199
Приобретения	-	-	-
Выбытия	-	(114 199)	(114 199)
Сальдо на 31.12.2016	-	-	-
Накопленная амортизация			
Сальдо на 31.12.2014	-	-	-
Износ за 2015 год	-	-	-
Амортизация по выбывшим в отчетном периоде	-	-	-
Амортизация по выбывшим в отчетном периоде, накопленная до 01.01.2015 года	-	-	-
Сальдо на 31.12.2015	-	-	-
Износ за 2016 год	-	-	-
Амортизация по выбывшим в отчетном периоде	-	-	-
Амортизация по выбывшим в отчетном периоде, накопленная до 01.01.2016 года	-	-	-
Сальдо на 31.12.2016	-	-	-
Остаточная стоимость			
Сальдо на 31.12.2014	-	113 800	113 800
Сальдо на 31.12.2015	-	114 199	114 199
Сальдо на 31.12.2016	-	-	-

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.

Компания в 2016 году реализовало земельные участки по договору купли-продажи. Совокупная цена реализации составила – 114 199 тыс. руб.

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

11 Резерв незаработанной премии

	на 31.12.2016	на 31.12.2015	на 31.12.2014
Резерв незаработанной премии на 1 января	1 741	1 879	993
Изменение резерва, общая сумма	1 582	(138)	886
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	3 323	1 741	1 879

12 Резервы убытков

	2016 РЗУ и РПНУ	2015 РЗУ и РПНУ
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	6 911	298
Изменение резерва, общая сумма	(1 896)	6 613
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	5 015	6 911

13 Кредиторская задолженность

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Страховые премии, полученные авансом	47	-	-
Итого страховой кредиторской задолженности	47	-	-
Прочая финансовая кредиторская задолженность	210	178	3
Итого финансовой кредиторской задолженности	210	178	3
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	-	-	-
Резервы отпусков	84	50	50
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	-	-	-
Итого нефинансовой кредиторской задолженности	84	50	50
Итого кредиторской задолженности	341	228	53

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

14 Уставный капитал

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 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	120 000	64,4
Афанасьев Сергей Владимирович	66 300	35,6	66 300	35,6	66 300	35,6
Итого зарегистрированный Уставный капитал	186 300	100	186 300	100	186 300	100

В 2014-2016г изменений Уставного Капитала и Списка участников не было.

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

15 Премии и выплаты

2016 год	Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков	Итого
Страховые премии общая сумма	6 468	6 468
Чистая сумма премий (доход сегмента)	6 468	6 468
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(1 582)	(1 582)
Чистая сумма заработанных премий	4 886	4 886
Страховые выплаты общая сумма	(6 702)	(6702)
Чистая сумма страховых выплат	(6 702)	(6 702)
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	1 896	1 896
Расходы по урегулированию убытков	(17)	(17)
Чистая сумма понесенных убытков	(4 823)	(4 823)

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

15 Премии и выплаты (продолжение)

2015 год	Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков	Страхование (сострахование) имущества	Добровольное медицинское страхование (состраховани е)	Итого
Страховые премии общая сумма	2 784	-	-	2 784
Чистая сумма премий (доход сегмента)	2 784	-	-	2 784
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	138	-	-	138
Чистая сумма заработанных премий	2 922	-	-	2 922
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	(6 613)	-	-	(6 613)
Расходы по урегулированию убытков	-	-	-	-
Чистая сумма понесенных убытков	(6 613)	-	-	(6 613)

16 Аквизиционные расходы

	2016	2015
Брокерские и агентские комиссии	(6)	(1)
Итого аквизиционных расходов	(6)	(1)

17 Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью

	Прим.	2016	2015
Зарплата, выплаты работникам, налоги с ФОТ		(1 251)	(1 169)
Информационные и консультационные услуги		(610)	(350)
Аренда		(242)	(600)
Резерв на оплату отпускных		(116)	(104)
Услуги ИТ		(67)	(52)
Коммунальные платежи		(46)	(128)
Материальные расходы		(30)	(71)
Амортизация		-	-
Прочие расходы		(20)	(241)
Итого Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью		(2 382)	(2 715)

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

18 Процентные доходы

	2016	2015
Проценты к получению по депозиту	12 927	5 861
Проценты по договору неснижаемого остатка	3 781	3 785
Итого процентных доходов	16 708	9 646

19 Прочие доходы и расходы

	Прим.	2016	2015
Проценты к получению		-	-
Налоги, кроме налога на прибыль		-	(1)
Услуги банка		(36)	(42)
Прочие операционные расходы		(20)	-
Пени		(5)	-
Доходы (расходы) от резерва по сомнительным долгам		(55 593)	-
Прочие доходы		-	1
Итого прочие доходы		-	-
Итого прочие расходы		(55 654)	(44)
Итого прочих операционных доходов		(55 654)	(44)

20 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 Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчёта страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);

20 Условные и договорные обязательства и операционные риски (продолжение)

- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств и страховых резервов страховщика (установлены Указанием Банка России от 16.11.2014 N 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» и Указанием Банка России от 16.11.2014 N 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов 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 указанных выше нормативов осуществляется на ежемесячной/квартальной/полугодовой основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты.

Условные обязательства

Судебные разбирательства. На 31.12.15 ООО «СК «Экспресс-страхование» является ответчиком по 5 делам и в ряде дел привлечён в качестве 3-го лица. По итогам проведенного анализа определено, что существует риск выплаты страхового возмещения. Общество сформировало резерв убытков (РЗУ) в сумме 6619 тыс. руб.

Резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности.

В 2016 году Общество создавало резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности. Резерв принимается равным 100% от суммы дебиторской задолженности, сомнительной к взысканию. Сомнительной задолженностью признана задолженность кредитных организаций, на сумму размещенных в них депозитных вкладов и начисленных процентов по условиям договора.

В 2016 году сформирован резерв в сумме:

- 25 285 тыс. руб. по задолженности ООО «Внешпромбанк»
- 30 308 тыс. руб. по задолженности ПАО «Татфондбанк»

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.

20 Условные и договорные обязательства и операционные риски (продолжение)

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.

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.

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

21 Добавочный капитал

	Прирост стоимости по переоценке	Эмиссионный доход	Прочие источники	Итого
<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>				
На 31 декабря 2015 года	399	-	-	399
На 31 декабря 2016 года	-	-	-	-

В 2015 году увеличена стоимость земельных участков, находящихся в собственности Общества на 399 тыс. руб. (оценщик ООО «Городская экспертиза», Отчет оценщика №452/15-1 от 31.12.15; №452/15/2 от 31.12.15; №452/15/3 от 31.12.2015) и составила 114 199 тыс.руб. В 2016 году земельные участки реализованы по договору купли-продажи. Общая стоимость реализации 114 199 тыс. руб., соответственно, сумма переоценки земельных участков отнесена на прочий совокупный доход.

22 Факторы финансовых рисков

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств:

	на 31 декабря 2016 года	на 31 декабря 2015 года	на 31 декабря 2014 года
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 503	1 959	2 921
Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность без исключения резерва по сомнительным долгам:	7 229	7 542	4 426
<i>Справочно: начисленный резерв по сомнительной дебиторской задолженности</i>	36	-	14
Краткосрочные займы, предоставленные организациям	-	-	-
Итого на конец периода	8 732	9 501	7 347

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

22 Факторы финансовых рисков (продолжение)

	на 31 декабря 2016 года	на 31 декабря 2015 года	на 31 декабря 2014 года
Финансовые обязательства			
Отражены по амортизируемой стоимости:			
Займы	-	-	-
Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность (за исключением кредиторской задолженности по оплате труда и резерва по неиспользованным отпускам):	47	175	458
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	-	-	-
Авансы полученные	-	-	-
Доходы будущих периодов	-	-	-
Прочие кредиторы	47	175	3
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	-	-	455
Кредиторская задолженность по уплате прочих налогов	-	-	-
Итого на конец периода	47	175	675

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.

Максимальная подверженность кредитному риску

	на 31 декабря 2016 года	на 31 декабря 2015 года	на 31 декабря 2014 года
Финансовые активы			
Ссуды и дебиторская задолженность:			
Дебиторская задолженность по основной деятельности и прочая дебиторская задолженность (включая резерв по сомнительной дебиторской задолженности)	7 229	7 542	4 426
Краткосрочные займы, предоставленные организациям (включая резерв по сомнительной дебиторской задолженности)	-	-	-
Итого на конец периода	7 229	7 542	4 426

	на 31 декабря 2016 года	на 31 декабря 2015 года	на 31 декабря 2014 года
Финансовые активы			
До 1 месяца	2 479	56	1 139
От 1 до 3 месяцев	101	2	1 097
От 3 до 6 месяцев	3 617	5 652	1 042
От 6 до 12 месяцев	1 032	1 832	1 147
Свыше 12 месяцев	-	-	-
Итого на конец периода	7 229	7 542	4 426

22 Факторы финансовых рисков (продолжение)

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									
31.12.2016									
31.12.2015									
31.12.2014									
	Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность			Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность			Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность		
	Займы	Итого	Займы	Итого	Займы	Итого	Займы	Итого	Займы
Финансовые обязательства									
Менее 1 года	-	47	47	-	178	178	-	458	458
От 1 года до 3 лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-
От 3 до 5 лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Свыше 5 лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого на 31 декабря	-	47	47	-	178	178	-	458	458

- 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.

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:

22 Факторы финансовых рисков (продолжение)

- 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.

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 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 2016 году 601 416,19 рублей (2015г.; 608 148,28 рублей).

24 События после отчетной даты

К событиям после отчетной даты ООО «СК «Экспресс-страхование» относит отзыв лицензии у ПАО «Татфондбанк». Отзыв произошел 03 марта 2017г. В данном банке ООО «СК «Экспресс-страхование» размещало денежные средства на депозитном счете в размере 28 486 тыс. руб. Начисленные проценты по условиям договора составили 1 822 тыс. руб.

Данное событие признано как корректирующее, т.к. велика вероятность не выплаты суммы депозита и начисленных процентов.

На общую сумму задолженности в размере 30 308 тыс. руб. начислен резерв по сомнительным долгам.

Других событий после отчетной даты не было.